Slovenská sporiteľňa, a.s.,

člen Erste Group

Výročná správa 2024

OBSAH

Základné informácie **4**
Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa **7**
Členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Slovenskej sporiteľne **9**
Predstavenstvo 10
Dozorná rada 12
Obchodné výsledky **13**
Najdostupnejšie retailové bankovníctvo 14
Digitálne a omnikanálové cesty 14
Sporenie, investovanie a bankopoistenie 15
Erste private banking 15
Firemné bankovníctvo v roku 2024 16
Správa vedenia banky o činnosti v roku 2024 ..... **17**
Ekonomický vývoj 18
Vývoj na bankovom trhu 19
Finančné výsledky Slovenskej sporiteľne 19
Riadenie rizika 20
Ciele roka 2025 20
Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti **22**
Kódex správy a riadenia spoločnosti 23
Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii Spoločnosti 23
Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík 24
Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov 26
Štruktúra základného imania, práva akcionárov a kľúčové funkcie vlastníctva 33
Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť 34
Zoznam dcérskych a pridružených spoločností 34
Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti **35**
Všeobecné informácie 41
Informácie o životnom prostredí 61
Sociálne informácie 182
Informácie o správe a riadení 208
Správa dozornej rady **212**
Vyhlásenie zodpovedných osôb **215**
Prílohy **217**
Konsolidovaná účtovná závierka 218
Individuálna účtovná závierka 343

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Základné údaje

Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
Zapísaná: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 601/B
IČO: 00 151 653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

Profil banky

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je približne s dvomi miliónmi klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobo si udržuje vedúce postavenie v celkových aktívach, úveroch domácnostiam, vkladoch klientov, v počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka v 160 pobočkách pre retailových klientov a v 42 firemných centrách na Slovensku.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste Group, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa skupina stala jednou z najväčších bankových skupín, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Tvorí ju spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré Erste Group Bank AG konsoliduje na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. V súčasnosti má skupina Erste približne 46 tisíc zamestnancov, takmer 17 miliónov klientov a okolo 1 900 pobočiek v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2024

Erste Group Bank AG
Sídlo: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúska republika
Podiel na základnom imaní a na hlasovacích právach: 100,00 %

Významné priame majetkové účasti

- LANED, a.s. 100,00 %
- SLSP Seed Starter, s.r.o. 100,00 %
- SLSP Social Finance, s.r.o. 60,40 %
- Procurement Services SK, s.r.o. 51,00 %
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. 33,33 %
- Monilogi, s.r.o. 26,00 %
- Holding Card Service, s.r.o., Česká republika 21,78 %
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. 9,98 %[1]

Ratingy k 31. 12. 2024

Moody's

Dlhodobý rating / Výhľad	A2 / stabilný
Krátkodobý rating	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2
Upravené úverové hodnotenie	baa1
Riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	A1/P-1
Rating krytých dlhopisov	Aaa

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve") v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch"), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze"), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Táto výročná správa obsahuje:

- vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a taktiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2024 (podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze),
- návrh rozdelenia zisku podľa § 20 ods. 1 písm. f) Zákona o účtovníctve a podľa § 77 ods. 2 písmena c) Zákona o cenných papieroch, a to v poznámke 37 konsolidovanej účtovnej závierky v časti „Prílohy",
- v časti „Prílohy" všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch,
- v kapitole Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti zoznam podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky podľa ods. 2 písm. b bod 1,
- informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 3 Zákona o cenných papieroch (uvedené v poznámke 16 konsolidovanej účtovnej závierky),
- vo výkaze Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v časti „Prílohy" informácie podľa § 77 ods. 2 písmená i) a j) Zákona o cenných papieroch, a
- konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti v zmysle §20g Zákona o účtovníctve (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti").

Spôsob zverejnenia výročnej správy

Slovenská sporiteľňa ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výrokov audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami Zákona o účtovníctve. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle a oznam o zverejnení publikuje v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby pre zostavenie výročnej správy

Mária Valachyová, hlavná ekonómka (valachyova.maria@slsp.sk)
Matej Bašták, vzťahy s investormi (bastak.matej@slsp.sk)
Monika Baláková, reporting (balakova.monika1@slsp.sk)
Lenka Sporková, reporting (*sporkova.lenka@slsp.sk*)
Zuzana Švač, reporting EÚ taxonómie (svac.zuzana@slsp.sk)
Beáta Babačová, manažérka pre rozmanitosť a inklúziu (babacova.beata@slsp.sk)
Juraj Vilém, manažér udržateľnosti (vilem.juraj@slsp.sk)
Marta Cesnaková, hovorkyňa (cesnakova.marta@slsp.sk)

Kontakty

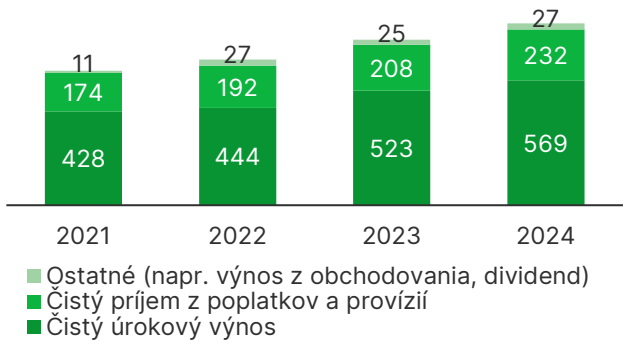
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava

Telefón: +421 2 4862 1111
Fax: +421 2 5826 8670
Klientske centrum: 0850 111 888
E-mail: info@slsp.sk; press@slsp.sk
Internet: www.slsp.sk
www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial-reports

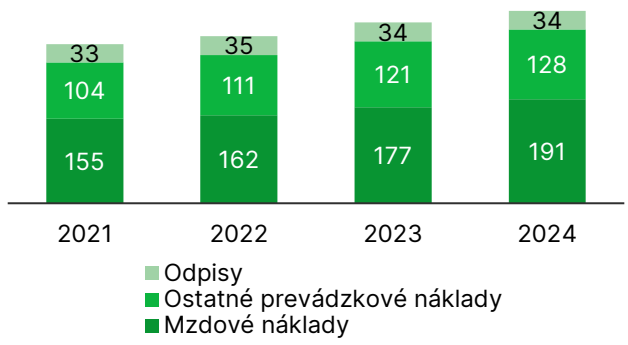
[1] Slovenská sporiteľňa má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., vo výške 35,00 % (Erste Group Bank AG má v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., majetkovú účasť 25,02 %). Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.

Konsolidované výsledky	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2024
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Aktíva spolu	20 706	23 154	23 746	26 460	26 379
Úvery a pohľadávky voči bankám	0	50	0	10	10
Úvery klientom (čistá účtovná hodnota)	14 902	15 898	17 929	18 877	19 454
Investície	3 817	4 028	4 300	4 276	4 644
Vklady klientov	14 869	15 973	16 913	17 580	18 735
Vlastné imanie	1 792	2 051	2 180	2 465	2 505
Zisk po zdanení	108	228	243	309	285
Základné pomerové ukazovatele	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**
Návratnosť kapitálu*	6,2	12,2	11,7	13,5	11,8
Návratnosť aktív*	0,6	1,0	1,0	1,2	1,1
Pomer nákladov k výnosom	48,5	47,6	46,3	44,0	42,7
Čistá úroková marža*	2,4	2,2	2,1	2,3	2,4
Pomer čistých úverov a vkladov	100,2	99,5	106,0	107,4	103,8
Celkový podiel kapitálu	18,7	20,5	19,3	20,0	19,8
Podiel kapitálu Tier 1	18,0	19,8	18,7	19,4	19,4
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	3 770	3 644	3 585	3 520	3 491
Počet pobočiek	203	200	190	178	160
Počet bankomatov	747	750	748	745	761

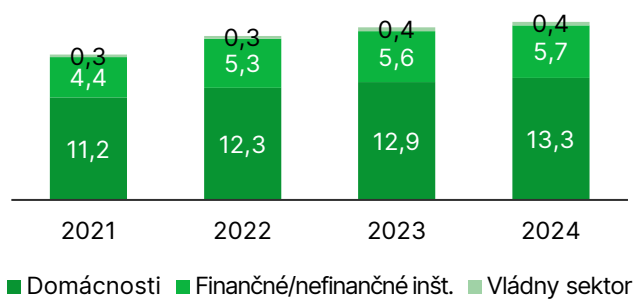
Prevádzkové výnosy (v mil. eur)



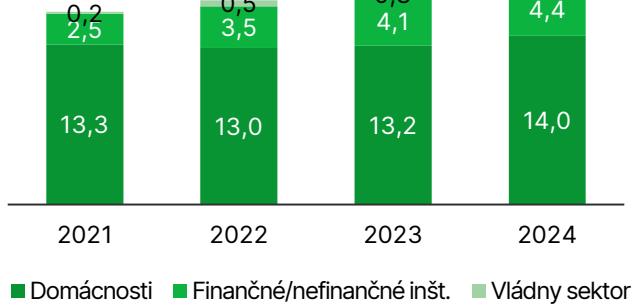
Prevádzkové náklady (v mil. eur)



Úvery klientom (čistá účtovná hodnota v mld. eur)



Vklady klientov (v mld. eur)



** Pri výpočte priemerných hodnôt súvahových položiek boli použité mesačné (nie koncoročné) hodnoty*

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA A GENERÁLNEHO RIADITEĽA

Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Uplynulý rok bol pre Slovenskú sporiteľňu mimoriadne úspešný. Dokázali sme si udržať ziskovosť na výborných úrovniach, hoci z nášho zisku veľa ubral nový špeciálny odvod pre regulované odvetvia. Napriek tomu sme pevne stáli pri našich klientoch. Naše zdravie, silu a ziskovosť vlani opäť ocenil aj jeden z najrešpektovanejších magazínov v globálnom bankovníctve, the Banker, ktorý Slovenskú sporiteľňu označil za **banku roka** na Slovensku.

V roku 2024 sme dosiahli rast úverov pri udržaní nízkej rizikovosti portfólia. Darilo sa nám aj v raste prevádzkového zisku, či už vďaka rastu čistých úrokových výnosov, ako aj vďaka výnosom z poplatkov a provízií. Potvrdili sme silnú rastovú ambíciu v korporátnom segmente, kde sme už medzi slovenskými firmami bankou číslo dva. V retaile a v celkových aktívach **zostávame aj naďalej lídrom na slovenskom trhu**.

Vidíme výrazný nárast využívania digitálnych riešení, veď nášho Georga už používa vyše 1,2 milióna klientov. V digitále už predávame takmer rovnako ako vo fyzickom svete. **George získal prestížne ocenenie** Smart Banka od online portálu mojandroid.sk, a to nielen v celkovom hodnotení, ale aj v kategórii Investovanie. George sa zároveň umiestnil na treťom mieste v kategórii Bezpečnosť. V banke čoraz viac využívame najmodernejšie riešenia umelej inteligencie.

Dokázali sme výrazne rásť v počte klientov s účtom, najmä medzi mladými klientami. Nová aplikácia pre deti, blikajúca karta, ktorá je jednou z prvých na svete, či kampaň pre deti, ktorá ich má učiť sporeniu a finančnému zdraviu, silno zarezonovali na trhu. **Finančné zdravie** je niečo, čo sa snažíme prinášať nielen mladým, ale všetkým klientom, či už v retaile alebo v korporáte. Naše riešenia pre finančné zdravie klientov na pobočkách a v digitále pomáhajú klientom lepšie investovať, zabezpečiť sa proti riziku, sporiť na svoje sny, pre deti, či na dôchodok. Firmám pomáhame nazrieť na ich finančné zdravie očami banky.

Chcel by som veľmi pekne poďakovať našim zamestnancom, ktorí dennodenne používajú svoju tvorivosť, talenty a námahu v prospech našich klientov. To, že sa ľudia u nás dobre cítia, že ich práca baví a sú férovo ohodnotení, vidno aj na ocenení **Najzamestnávateľ** v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo, ktoré vyhrala Slovenská sporiteľňa už ôsmykrát.

Erste Private Banking, privátne bankovníctvo Slovenskej sporiteľne, získalo cenu „**Najlepšie privátne bankovníctvo**“ od uznávaného magazínu Global Finance, čím potvrdilo svoju výnimočnosť v oblasti privátneho bankovníctva.

Okrem bankového sveta sa snažíme podporovať aj **ekosystém pre začínajúce firmy a startupy**. Príkladom je náš program Seed Starter, v ktorom podporujeme startupy a do tých najlepších investujeme. Koncom roka sme ako akcionár vstúpili do investičnej platformy Crowdberry. Tá ponúka firmám alternatívne zdroje financovania cez hromadné investovanie. Ekosystém dopĺňa náš program pre začínajúcich podnikateľov.

Na prestížnych Euromoney Awards for Excellence 2024 bola Slovenská sporiteľňa ocenená ako **najlepšia ESG banka na Slovensku**, čím opäť potvrdila svoju vedúcu úlohu aj v environmentálnej a sociálnej oblasti, ako aj v oblasti riadenia.

Banka bola tiež ocenená za komplexný prístup k podpore **dostupného bývania** v podobe ocenenie Via Bona Slovakia v kategórii Dobrý partner komunity. Nadácia Pontis ocenila projekty banky ako Dostupný Domov, Projekt DOM.ov a Pomoc ľuďom bez domova. Tieto ocenenia sú dôkazom úspešného pôsobenia Slovenskej sporiteľne a jej záväzku poskytovať kvalitné služby a podporovať komunitu aj naďalej.

Peter Krutil
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA A ČLENOVIA DOZORNEJ RADY SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

PREDSTAVENSTVO

PETER KRUTIL

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB banke, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako díler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobil vo funkcii podpredsedu predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne.

Za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Štábne útvary, za riadenie bilancie banky a od 1. 1. 2024 za riadenie línie Financie.

PAVEL CETKOVSKÝ

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Pavel Cetkovský je absolventom inžinierskeho štúdia na Vysokom učení technickom v Brne a bakalárskeho štúdia Inštitútu pre ekonómiu a riadenia v Kyjeve na Ukrajine. V roku 1994 začal svoju profesionálnu kariéru v Českej sporiteľni, kde prešiel viacerými vedúcimi pozíciami v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív. Ako člen predstavenstva a neskôr jeho predseda pôsobil v rokoch 2007 až 2013 v Erste Bank Kyjev na Ukrajine. Do jeho pôsobnosti a zodpovednosti patrili najmä oblasti riadenia rizík, informačných technológií a prevádzky a štábne útvary. Od roku 2013 bol v Erste Group Bank, AG vo Viedni zodpovedný za riadenie likvidity celej skupiny Erste, riadenie úrokového rizika bankovej knihy a riadenie investičného portfólia bankovej skupiny.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 26. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Riadenie rizík. Do 31. 12. 2023 bol zodpovedný aj za riadenie línie Financie.

JURAJ BARTA

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Juraj Barta je absolventom Univerzity Komenského v Bratislave, odbor fyzika – manažment. Je držiteľom profesijného certifikátu a titulu CFA® (Chartered Financial Analyst®).

Profesionálnu kariéru má takmer od počiatku spojenú so Slovenskou sporiteľňou, kde v roku 2004 začínal v pozícii makroekonomického analytika. Od roku 2007 pôsobil v banke ako hlavný ekonóm a od roku 2011 ako riaditeľ odboru Marketing a analýzy trhu. V roku 2018 mu do oblasti zodpovednosti pribudlo digitálne bankovníctvo a riadenie vzťahov s klientmi (CRM).

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 8. júna 2022. Je zodpovedný za líniu Retailové bankovníctvo.

NORBERT HOVANČÁK

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Norbert Hovančák je absolventom Podnikovohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, Filozofickej fakulty Prešovskej univerzity a medziodborového štúdia na Právnickej fakulte univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Svoju profesijnú kariéru spojil so Slovenskou sporiteľňou, v ktorej pracuje od roku 1998. Postupne prešiel viacerými pracovnými pozíciami v pobočke, so zameraním na starostlivosť o firemných klientov. Od roku 2001 pôsobil v Slovenskej sporiteľni vo vedúcich pozíciách v oblasti riadenia rizík firemných klientov. Od roku 2013 bol riaditeľom zodpovedným za oblasť firemných klientov a následne od roku 2018 za celé firemné bankovníctvo.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. októbra 2019. Je zodpovedný za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

MILAN HAIN

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Milan Hain je absolventom doktorandského štúdia na Matematicko-fyzikálnej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave a na Technickej univerzite v Eindhovene v oblasti počítačového modelovania, merania a riadenia systémov. V rokoch 1993 až 1999 pôsobil vo VÚB banke v rôznych pozíciách a riadiacich funkciách a v oblasti vývoja IT. Následne do roku 2012 pracoval ako Chief Information Officer v spoločnosti Slovak Telekom a do júna 2018 pôsobil ako člen predstavenstva a Chief Information Officer v Raiffeisenbank v Prahe, kde bol zodpovedný za technológie, transformačný program a implementáciu omnikanálovej platformy. Počas praxe absolvoval množstvo manažérskych programov a tréningov v oblasti marketingu, financií, riadenia ľudských zdrojov a komunikácie a nadobudol profesionálne skúsenosti z oblasti vývoja, bezpečnosti, riadenia a architektúry informačných systémov a technológií.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. júla 2018. Je zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

DOZORNÁ RADA

DAVID O'MAHONY

predseda

David O'Mahony absolvoval National University of Ireland v Corku, odbor počítačová veda a matematika. Profesionálnu kariéru začal v roku 1985 v Bank of Ireland v Dubline ako analytik – programátor v oddelení medzinárodného bankovníctva. Neskôr pracoval ako programátor, projektový manažér a konzultant vo viacerých spoločnostiach v oblasti vývoja informačných technológií pre finančné inštitúcie v Londýne, vo Viedni a Prahe. V roku 2015 spojil svoju pracovnú kariéru so skupinou Erste. Najprv ako zodpovedný manažér v oblasti riadenia prevádzkových riaditeľov skupiny, potom ako vedúci IT sektoru v rámci Holdingu. Od januára 2020 pôsobí ako prevádzkový riaditeľ celej skupiny (COO) Erste a člen predstavenstva Erste Group Bank AG. Je členom dozorných rád spoločností zameraných na vývoj a implementáciu IT rieši v rámci skupiny Erste.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol od 2. februára 2022, od 23. februára 2022 vo funkcii predsedu. K 30. júnu 2024 ukončil pôsobenie vo funkcii člena a predsedu Dozornej rady Slovenskej sporiteľne na vlastnú žiadosť.

Od 5. marca 2025 bola **Alexandra Habeler-Drabek** vymenovaná za predsedníčku dozornej rady Slovenskej sporiteľne. Od 30. júna 2024 do 5. marca 2025 mala dozorná rada len 5 členov s hlasovacím právom.

JAN HOMAN

podpredseda

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurte / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Société Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. Od roku 2004 do roku 2022 pôsobil ako člen, neskôr ako prvý zástupca predsedu Dozornej rady Erste Group Bank AG. V súčasnosti pôsobí v rámci skupiny Erste v Dozornej rade Bausparkasse der oesterreichischen Sparkassen AG.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

VAZIL HUDÁK

nezávislý člen

Vyštudoval medzinárodné vzťahy a diplomaciu na Moskovskom štátnom inštitúte medzinárodných vzťahov. Právnické vzdelanie získal na Karlovej univerzite v Prahe. Absolvoval vzdelávací program pre vedúcich pracovníkov v oblasti medzinárodného riadenia obchodu na Harvard Business School v Bostone. Profesionálnu kariéru začal na Ministerstve zahraničných vecí ČSFR, neskôr pôsobil vo výkonných funkciách poradenských a investičných skupín so zameraním na krajiny strednej a východnej Európy (Eastwest Institute, CITIGROUP, J.P. MORGAN CHASE), bol členom hospodárskeho a finančného výboru Rady EÚ ako aj členom Rady banky Európskej banky pre obnovu a rozvoj a Európskej investičnej banky. V rokoch 2012 až 2016 pôsobil na Ministerstve financií SR vo funkcii štátneho tajomníka a následne ako minister. Od roku 2016 do 2019 bol podpredsedom Európskej investičnej banky. V súčasnosti pôsobí v mimovládnej organizácii GLOBSEC, kde je zodpovedný za politické a strategické vedenie jej kľúčových programov.

Dňa 11. novembra 2020 bol zvolený do Dozornej rady Slovenskej sporiteľne ako nezávislý člen.

PAUL FORMANKO

nezávislý člen

Paul Formanko je absolventom štúdia na University of Illinois at Chicago, ekonomickej fakulte Katholieke Universiteit Leuven v Belgicku a University of Chicago, kde získal titul MBA v odbore financie a medzinárodný obchod. V roku 1994 začal pracovať v J.P. Morgan Investment Management v New Yorku a Londýne ako analytik a investičný poradca pre rozvíjajúce sa trhy strednej Európy, Ruska a Turecka. Od roku 1998 postupne pracoval vo vedúcich analytických a poradenských pozíciách v Goldman Sachs International a CLSA Global Emerging Markets v Londýne. V roku 2003 nastúpil do J.P. Morgan Equity Research v Londýne, kde pracoval v seniorských výskumných pozíciách až do roku 2018. Počas tohto obdobia sa stal riaditeľom CEEMEA Banks Equity Research a generálnym riaditeľom J.P. Morgan London.

V Dozornej rade Slovenskej sporiteľne pôsobí ako nezávislý člen. Zvolený bol s účinnosťou od 4. februára 2019.

ALENA ADAMCOVÁ

členka dozornej rady volená zamestnancami

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 na rôznych pozíciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich pozíciách. V súčasnosti pôsobí ako špecialistka pre podnikateľov. Je členkou Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne a členkou výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní.

Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola po prvý krát zvolená v roku 2016, pôsobí v nej druhé funkčné obdobie.

JURAJ FUTÁK

člen dozornej rady volený zamestnancami

Juraj Futák je absolventom gymnázia vo Vrútkach. V roku 1996 pracoval ako regionálny manažér v neziskovej organizácii Karta mládeže Slovenska, neskôr ako konateľ v Priemyselnej banke, a.s. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 2000 v pozícii osobný bankár zodpovedný za segment affluentných klientov. V roku 2008 sa stal predsedom základnej organizácie Odborového zväzu Slovenskej sporiteľne v Žiline, od roku 2012 je členom predsedníctva Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne, od mája 2022 pôsobí ako jeho predseda. Je členom Európskej podnikovej rady ERSTE Bank Holding, od decembra 2022 ako člen jej prezídia. Od roku 2017 je členom výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní, v súčasnosti ako podpredseda za banky.

Do funkcie člena dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený zamestnancami Slovenskej sporiteľne s účinnosťou od 2. februára 2022.

OBCHODNÉ VÝSLEDKY

NAJDOSTUPNEJŠIE RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO

Vyššie úrokové sadzby brzdili rast úverov na bývanie

Úvery na bývanie boli počas roka 2024 vo veľkej miere brzdené vyššími úrokovými sadzbami. Z pohľadu vývoja úrokových sadzieb je možné rok 2024 rozdeliť na dve polovice. V prvej polovici roka úrokové sadzby rástli a dosiahli svoj vrchol, čo malo negatívny vplyv na rast bilancie úverov. Približne od druhej polovice roka, keď začali úrokové sadzby postupne klesať, dopyt po nových úveroch na bývanie vzrástol. V prostredí vyšších úrokových sadzieb sa naopak darilo spotrebným úverom. Klienti svoje potreby financovali spotrebnými úvermi so zvýšeným záujmom až do jesene 2024.

24,6 %
trhový podiel Slovenskej sporiteľne v úveroch na bývanie

Slovenskej sporiteľni sa v prípade úverov na bývanie darilo aj v prostredí vyšších úrokových sadzieb. Banka si dokázala udržať svoje prvenstvo na trhu s úvermi na bývanie, dokonca aj zvýšila svoj trhový podiel. V niektorých mesiacoch roka 2024 viac ako tretinu všetkých nových úverov na bývanie poskytla práve Slovenská sporiteľňa.

DIGITÁLNE A OMNIKANÁLOVÉ CESTY

Digitálny predaj na vzostupe

Slovenská sporiteľňa počas roka 2024 evidovala zvýšený dopyt klientov po spotrebných úveroch. Banka neustálym vylepšovaním procesov a rozširovaním možností pre jej klientov medziročne zvýšila objem predaných spotrebných úverov prostredníctvom digitálneho predaja viac ako o 40 %. Z celkového počtu predaných spotrebných úverov si vybavila úver viac ako polovica klientov prostredníctvom digitálneho procesu v Georgeovi.

> 50 %
poskytnutých spotrebných úverov cez Georga

V prípade úverov na bývanie banka do mobilnej aplikácie George pridala pre klientov prehľad výdavkov spojených s bývaním a doplnila ďalšie veľmi užitočné nástroje – napríklad personalizovanú kalkulačku na výpočet hypotéky, alebo informácie týkajúce sa odhadovanej hodnoty vlastnej nehnuteľnosti klienta. V internetovej verzii klienti mohli v Georgeovi absolvovať väčšinu krokov pri poskytnutí hypotéky. Trh zatiaľ nie je pripravený na samoobslužný predaj hypoték, avšak časti tohto procesu sa využívajú už dnes (napríklad pristúpenie spoludlžníka k žiadosti o hypotéku).

Akvizícia nových klientov

Rok 2024 bol pre Slovenskú sporiteľňu historicky najúspešnejším z pohľadu otvárania nových bežných účtov. Pre porovnanie oproti roku 2023 počet otvorených účtov medziročne vzrástol viac ako o pätinu. Banka sa zároveň môže pochváliť aj tým, že sa jej podarilo získať mnoho mladých klientov. Svedčí o tom viac ako dvojnásobný nárast novootvorených účtov pre deti vo veku do 15 rokov. Banke sa zároveň neustále darí navyšovať počet aktívnych klientov.

Viac ako dvojnásobný nárast novootvorených účtov pre deti vo veku do 15 rokov.

George pomáha deťom porozumieť peniazom

Slovenská sporiteľňa sa presvedčila, že deti sa najlepšie učia, keď si môžu veci reálne vyskúšať. Preto v prvej polovici roka 2024 banka sprístupnila novú verziu mobilnej aplikácie pre deti vo veku 6 až 14 rokov. Aplikácia umožňuje dieťaťu sledovať svoj účet, platiť kartou v obchodoch aj na internete, dočasne si odblokovať alebo zablokovať kartu, zobraziť jej limity, údaje alebo PIN a pozrieť si, na čo peniaze míňalo. Cieľom aplikácie je zároveň finančne vzdelávať deti prostredníctvom tzv. lotties, sprostredkovávajúcich informácie zo sveta financií. Banka špeciálne pre deti vytvorila aj nové sporenie, s možnosťou sporiť so zvýhodnenou úrokovou sadzbou.

Rast digitálnej obsluhy klientov

Slovenská sporiteľňa počas roka 2024 pokračovala v digitalizácii jej produktov a služieb, aby pomohla zlepšiť finančné zdravie čo najväčšiemu počtu klientov. Rastúci počet ľudí preferuje digitálnu obsluhu, pričom digitálne bankovníctvo postupne čoraz viac dopĺňa tradičné pobočky. Zvýšený dopyt po flexibilnejších riešeniach je evidentný, keďže väčšina nových klientov sa stáva zákazníkmi prostredníctvom digitálneho procesu otvárania účtu.

Počet klientov, ktorí si založili účet digitálne, vzrástol takmer o 120 percent.

Okrem iného, banka počas roka 2024 pripravila pre svojich klientov napríklad digitálny proces zmeny termínu úverovej splátky. Digitálne prostredie zároveň poskytuje klientom väčší pocit diskrétnosti, ak sa ocitnú v ťažkej životnej situácií.

Digitalizácia pobočkovej siete

Banka nezabúda ani na digitalizáciu pobočkovej siete formou digitalizácie procesov a služieb hlavne pomocou tabletu. Klienti tak môžu veľmi pohodlne získať spotrebný úver aj za pomoci tabletu priamo v pobočke. Klienti tento proces využívajú v stále väčšej miere vzhľadom na jeho jednoduchosť a intuitívnosť. Dokonca aj podpisovanie prebieha výhradne cez tablet, ktorý poskytuje aj rozšírené funkcionality ako sú napríklad podpisy disponentov, dvojfaktorové podpisovanie rizikových transakcií vrátane vzorového podpisu.

Najdostupnejšia pobočková sieť na Slovensku

Slovenská sporiteľňa dlhodobo pracuje na zlepšovaní a na skvalitňovaní obsluhy klientov v pobočkovej sieti. Tá mala ku koncu roka 2024 celkovo 202 obchodných miest po celom Slovensku. Pobočkovú sieť tvorilo 160 retailových pobočiek a 42 retailovo-firemných centier. Vďaka širokej sieti bankomatov, z ktorých až 270 disponovalo vkladovou funkciou, banka mohla vybaviť základné servisné operácie klientov rýchlo, bez potreby zaťažovať pracovníkov pobočiek, ktorí tak mali viac času na finančné poradenstvo. Ku zvyšovaniu kvality obsluhy klientov prispel aj väčší počet vopred dohodnutých stretnutí, ktorých počet medziročne vzrástol viac ako o 30 %.

270

bankomatov s vkladovou funkciou

K najlepšej dostupnosti banke pomáha aj jej digitálny kolega George, najobľúbenejšia banková aplikácia, ktorú v roku 2024 využívalo viac ako 1,2 milióna klientov. Banka v nej zaviedla počas roka 2024 v aplikácii George aj možnosť priamej komunikácie klienta so svojím konzultantom alebo osobným bankárom, vrátane možnosti objednania sa na osobné stretnutie.

> 1,2 mil.

klientov využíva bankovú aplikáciu George

Kybernetická bezpečnosť

Kybernetická bezpečnosť je pre Slovenskú sporiteľňu nesmierne dôležitá, pretože chráni citlivé finančné údaje svojich klientov a zabezpečuje dôveru v jej bankové systémy. Banka vynakladá veľké úsilie, aby klientov ochránila pred rastúcim počtom a čoraz sofistikovanejšími podvodmi, ktoré na klientov v digitálnom prostredí striehnu. Snaží sa včas odhaliť a minimalizovať dopady týchto podvodov na klientov.

Banka v roku 2024 zabránila podvodom voči klientom vo výške 10 mil. eur.

Pre porovnanie, viac ako 80 % pokusov o podvod voči klientom banky bolo uskutočnených prostredníctvom manipulácie klienta a sociálneho inžinierstva (v roku 2022 to bolo iba 20 %). Tento posun sťažuje schopnosť banky predchádzať podvodom, nakoľko podvodné transakcie uskutočňuje klient sám zo svojich bežne využívaných zariadení.

SPORENIE, INVESTOVANIE A BANKOPOISTENIE

Slovenská sporiteľňa poskytuje klientom širokú škálu možností na zhodnocovanie a uloženie peňazí, od konzervatívnejších prístupov až po moderné investičné možnosti, ako sú podielové fondy, ETF a akcie.

Rast objemu bankových vkladov

Zlepšenie makroekonomickej situácie na trhu malo pozitívny vplyv na rast objemu vkladov domácností Slovenskej sporiteľne. Miera inflácie počas roka 2024 spomalila, čo spolu s rastom reálnych miezd zlepšovalo finančnú situáciu a mieru úspor domácností na Slovensku. Medziročný rast bilancie vkladov domácností Slovenskej sporiteľne dosiahol 7 %. Čo sa týka úročenia vkladov domácností, napriek tomu, že ECB počas roka 2024 viackrát pristúpila k znižovaniu jej základných úrokových sadzieb, na nižšom úročení bankových vkladových produktov sa to prejavilo len mierne. Slovenská sporiteľňa naďalej ponúkala klientom atraktívne úročenie a doby splatnosti na termínovaných vkladoch, ako aj na sporiacich účtoch. Dopyt po týchto typoch produktov pritom pritiahol pozornosť nie len konzervatívnych investorov, keďže neistá geopolitická situácia taktiež prispievala k zvýšenému dopytu investorov po fixnom výnose.

Finančné trhy a investovanie do fondov, dlhopisov a investičných certifikátov

Z globálneho hľadiska sa akciovým trhom sa počas roka 2024 výrazne darilo. Dopyt po investovaní do akcií vzrástol spolu s rastom úspor domácností. Banka eviduje rast dopytu klientov po pravidelnom investovaní, k čomu jej pomohol aj stále relatívne nový produkt pravidelného investovania do ETF fondov.

> 100 tis.

novootvorených programov pravidelného investovania v roku 2024

Vyššie úrokové sadzby zároveň podporovali rast dopytu investorov po fixom výnose, čo sa pozitívne prejavilo aj na záujme klientov o dlhopisy a investičné certifikáty. Počas roka 2024 mala Slovenská sporiteľňa v predaji 19 emisií dlhopisov a investičných certifikátov v celkovom objeme viac ako 190 mil. eur. Medzi bestsellery roka 2024 patrila emisia dlhopisu SLSP FIX3 2028 v objeme 40 mil. eur. a emisia dlhopisu SLSP FIX2 2028 v objeme 25 mil. eur.

Možnosti investovania aj pre maloletých

Slovenská sporiteľňa považuje finančnú gramotnosť za dôležitú už od raného veku. Z tohto dôvodu banka pripravila pre deti vo veku od 6 do 15 rokov špeciálne digitálne sporenie s názvom Pokladnička, ktorú rodič môže jednoducho zriadiť vo svojom mobilnom zariadení. Tento produkt pomáha deťom pochopiť základy sporenia a zodpovedného hospodárenia s peniazmi. Pre starších klientov, od 15 rokov banka poskytuje možnosť samostatného zriadenia sporenia prostredníctvom aplikácie George. Týmto spôsobom banka podporuje mladých ľudí v rozvíjaní ich finančných zručností a zodpovednosti, čo je kľúčové pre ich budúci finančný úspech.

Bankopoistenie

Predaj poistných produktov z veľkej časti kopíroval vývoj na trhu s hypotékami. Utlmený dopyt po úveroch na bývanie sa v prvej polovici roka preniesol aj do nižších predajov bankového poistenia. Naopak, v druhej polovici roka s rastúcim dopytom po nových úveroch na bývanie, banka zaznamenala nárast záujmu o poistenie. Nárast bankového poistenia v roku 2024 ovplyvnili aj zvyšujúce sa životné náklady, ktoré zmenili klientske priority v poistení. Napriek nepriaznivému vývoju na trhu sa Slovenskej sporiteľni darilo rásť, pričom jej príjmy z provízií narástli medziročne o 11 %, s rastom zaznamenaným takmer vo všetkých produktoch a líniách.

ERSTE PRIVATE BANKING

Privátne bankovníctvo Erste private banking (EPB) patrí dlhodobo medzi najlepšie na slovenskom trhu. O jeho kvalite nesvedčia len ocenenia, ktoré opakovane získalo od renomovaných magazínov ako The Banker, Global Finance či Euromoney, ale aj spokojnosť jeho klientov.

91 %

klientov by odporučilo služby EPB svojim priateľom a známym

Z interného prieskumu, ktorý banka robieva pravidelne na jej privátnych klientoch vyplynulo, že viac ako 91 % z nich by odporučilo služby EPB svojim priateľom a známym. Pre porovnanie, minulý rok to bolo 80 %, čo predstavuje zlepšenie o viac ako 10 percentuálnych bodov. O zvyšujúcej sa kvalite služieb EPB svedčí aj rast objemu klientskych zdrojov pod správou, ako aj rast počtu klientov EPB (medziročne o takmer 10 %).

Inovatívne riešenia správy majetku pre privátnych klientov EPB

Okrem viacerých emisií dlhopisov a investičných certifikátov si klienti EPB mohli v roku 2024 zriadiť v aplikácii George digitálny termínovaný VIP vklad s atraktívnou úrokovou sadzbou a splatnosťou. Pre viac rizikovo orientovaných klientov banka rozšírila svoju produktovú ponuku o Private equity fond od spoločnosti BlackRock, ktorý umožňuje klientom EPB investovať priamo do súkromných spoločností.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO V ROKU 2024

V roku 2024 Slovenská sporiteľňa naďalej intenzívne pracovala na podpore a na zlepšovaní finančného zdravia podnikateľov a firiem. Prostredníctvom aplikácie Index finančného zdravia a individuálnych konzultácií poskytovala firmám bezplatnú analýzu ich podnikania. O bezkonkurenčnosti tohto riešenia svedčí aj skutočnosť, že viac ako 20 % firiem, ktoré využili aplikáciu Index finančného zdravia a absolvovali stretnutie k ich finančnému zdraviu, neboli klientmi banky. Banka si zároveň uvedomovala dôležitosť optimálnych a rýchlych riešení pre jej firemných klientov, a preto aj naďalej usilovne pracovala na zlepšovaní webovej a mobilnej aplikácie Biznis 24.

Trhový podiel banky naďalej rástol

Rast bilancie firemných úverov v roku 2024 na trhu vo veľkej miere brzdili predovšetkým vyššie úrokové sadzby. Banke sa však napriek tomu darilo navýšiť jej trhový podiel v segmente úverov pre nefinančné spoločnosti na historicky najvyššiu úroveň. Rast trhového podielu v ekonomicky náročných časoch a rovnako kvalita obsluhy potvrdzuje konkurencieschopnosť a atraktívnosť produktov banky pre firemnú klientelu.

> 22 %

trhový podiel v segmente úverov pre nefinančné spoločnosti ku koncu roka 2024

Rast úverov v oblasti udržateľného financovania[2]

Zodpovedné podnikanie je jednou z hlavných priorít Slovenskej sporiteľne. Rozmanitá ponuka udržateľných produktov, ktoré banka poskytuje svojim klientom, je jasným dôkazom tohto záväzku. Banka počas roka 2024 evidovala zvýšený záujem firiem o udržateľné formy financovania. Medziročne sa banke podarilo poskytnúť až o 20 % viac udržateľných úverov ako v roku 2023.

Spolupráca s tretími stranami

V roku 2024 banka prehlbovala spoluprácu s tretími stranami predovšetkým v oblasti bankového poistenia, ktoré poskytovala svojim klientom v spolupráci s poisťovňou KOOPERATIVA. V roku 2023 banka odštartovala predaj nového poistného produktu s názvom Zakladateľ určeného len pre klientov Slovenskej sporiteľne. V roku 2024 banka rozšírila ponuku poistných produktov pre jej firemných klientov o poistenie schopnosti splácať úver. Výsledkom je poistenie každého druhého nového firemného úveru.

Alternatívne zdroje financovania

Slovenská sporiteľňa vstúpila koncom roka 2024 ako akcionár do investičnej platformy Crowdberry, ktorá ponúka firmám alternatívne zdroje financovania prostredníctvom privátneho kapitálu formou hromadného investovania. Prostredníctvom tohto partnerstva chce banka umožniť slovenským firmám ľahší prístup ku kapitálu. Naopak, investorom Crowdberry prinesie ešte profesionálnejšie služby v bankovej kvalite.

Výzvy pre rok 2025 v oblasti firemného bankovníctva

Medzi najväčšie výzvy, ktoré čakajú firemné bankovníctvo v roku 2025, patrí zavedenie dane z finančných transakcií. Banka očakáva, že daň z finančných transakcií bude mať negatívny dopad na banku ako daňovníka, ako aj na platiteľov dane. Z tohto dôvodu Slovenská sporiteľňa už v závere roka 2024 začala aktívne pracovať na implementácii a na úprave interných systémov, reportingu a na komunikácii s klientmi.

[2] Definícia udržateľného financovanie je jasne vysvetlená v kapitole Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

SPRÁVA VEDENIA BANKY O ČINNOSTI V ROKU 2024

(finančné údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky)

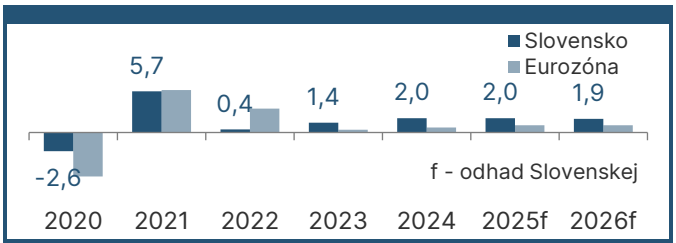
EKONOMICKÝ VÝVOJ

Vďaka rastu reálnych príjmov sa zlepšila finančná situácia domácností, čo sa pozitívne odzrkadlilo aj v medziročnom raste spotreby domácností.

Domáca spotreba bola motorom ekonomického rastu

Rok 2024 sa začal silným rastom ekonomiky, avšak v priebehu roka došlo k zvoľneniu. Slovenská ekonomika s rastom HDP na úrovni 2,0 % skončila výrazne nad priemerom eurozóny aj celej EÚ-27. Hlavnými ťahúňmi rastu boli spotreba domácností a spotreba vlády. Oživenie spotreby domácností bolo podporené napnutým trhom práce, pokračujúcim rastom miezd a klesajúcou infláciou. Miera úspor, ktoré dokážu domácnosti tvoriť z disponibilných príjmov, sa po historickom prepade v roku 2023 začala zotavovať, ale naďalej zostala pod dlhodobým priemerom.

Na rozdiel od predchádzajúceho roka sme v ekonomike zaznamenali menší vplyv investícií. Ťažisko čerpania peňazí z plánu obnovy a eurofondov sa posunulo do nasledujúcich rokov. Zahraničný obchod sa napriek výzvam na strane dopytu udržal v prebytku. Priemysel priniesol najmä v prvej polovici roka rozkolísané výsledky. V poslednom štvrťroku sme zaznamenali v niektorých mesiacoch výraznejší medziročný dvojciferný rast v kľúčovej výrobe automobilov (+4,3 % za celý rok 2024), avšak celková priemyselná výroba sa skončila medziročne v miernom poklese (-0,7 %).



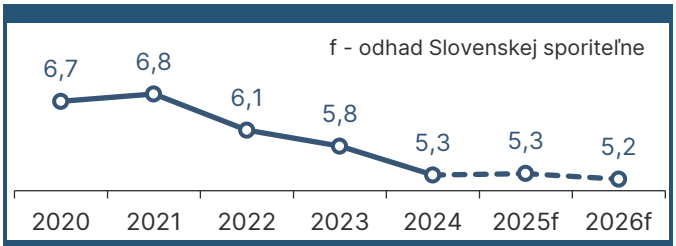
Rast ekonomiky na Slovensku a v Eurozóne (%)

Trh práce nahrával pracujúcim

Trh práce zostal napnutý a miera nezamestnanosti dosahovala úrovne, ktoré sa v polovici roka blížili k historickým minimám (5,2 %). Postupne sa stabilizovala situácia ohľadne odchodov do predčasných dôchodkov. Slovenskej ekonomike v raste naďalej pomáhali pracovné sily zo zahraničia, pričom ich počet v roku 2024 presiahol 100 tisíc. Na pracovnom trhu naďalej pozorujeme čiastočný nesúlad medzi ponukou práce a dostupnou kvalifikovanou pracovnou silou. Počet dlhodobo nezamestnaných sa naďalej pohyboval blízko úrovne 100 tisíc. Na druhej strane aj počet voľných pracovných pozícií dosiahol historicky najvyššiu úroveň, ktorú do tretice predstavuje číslo 100 tisíc. Reálne mzdy sa po dvoch rokoch vrátili do plusu (+4,6 % medziročne), čo následne podporilo spotrebu aj tvorbu úspor domácností.

Inflácia sa spomalila

Rast cien sa v roku 2024 podľa očakávania spomalil. Priemerná harmonizovaná inflácia dosiahla za celý rok 3,2 %. Pozitívny vývoj bol výsledkom najmä výrazného spomalenia rastu cien vo váhovo dôležitej kategórií potravín, kde ceny medziročne v priemere rástli o 2,5 %. Pod dobrý výsledok sa podpísal bázicky efekt, keďže v predchádzajúcom roku (2023) ceny potravín rástli v priemere až na úrovni približne 18 %. Zo štatistického pohľadu nižšej miere inflácie pomohli aj plošne zastropované ceny energií pre domácnosti. Toto opatrenie vlády si však vyžiadalo 1,25 mld. eur, ktoré dodatočne zaťažili už i tak napnutý štátny rozpočet. Domácnosti v roku 2024 vďaka rastu reálnych miezd dopĺňali úspory, čo malo protiinflačný efekt. V ekonomike boli prítomné jadrové inflačné tlaky, plynúce z napnutého trhu práce.



Miera nezamestnanosti na Slovensku (%)

ECB začala s uvoľňovaním menovej politiky

V polovici roka začala ECB uvoľňovať svoju utiahnutú menovú politiku a od júna znížila svoje sadzby postupne štyrikrát, celkovo o jeden percentuálny bod. Na konci roka sa tak kľúčová depozitná sadzba ECB nachádzala na úrovni 3 %. Uvoľňovanie utiahnutej politiky pokračuje predvídateľným tempom. Menová politika bola ku koncu roka ešte stále reštriktívna, pričom do ekonomiky sa efekty minulých znížení sadzieb ešte plne nepreniesli. Ku koncu roka 2024 boli tiež ukončené reinvestície v rámci programu PEPP, čo vytvorilo tlak na požadované výnosy pri financovaní štátneho dlhu. Zmeny v menovej politike sa postupne prenášali aj do úrokových sadzieb, pričom prirodzene ovplyvnili najmä kratšie viazanosti. Prudšiemu poklesu sadzieb najmä na dlhších úverových viazanostiach do istej miery bránila zvýšená riziková prirážka na slovenských štátnych dlhopisoch voči nemeckým štátnym dlhopisom. Na desaťročných dlhopisoch sa väčšinu roka držala okolo úrovne 120 bázických bodov, pričom ku koncu roka došlo v súvislosti s ohlásenou konsolidáciou ku miernej korekcii smerom k úrovni 100 bázických bodov.

Vysoký deficit a čakanie na konsolidáciu

V poslednom štvrťroku boli predstavené a následne aj schválené konsolidačné opatrenia na rok 2025 v celkovom objeme 2,7 mld. eur. Vzhľadom na súčasný stav verejných financií a očakávanú trajektóriu vývoja verejného dlhu je pokračovanie konsolidácie nevyhnutné. Súčasná podoba konsolidácie sa však sústreďuje najmä na príjmovú stranu rozpočtu, menší dôraz sa kládol na zoštíhľovanie a na efektívnejšie fungovanie štátnej a verejnej správy, teda na znižovanie výdavkov. Niektoré z konsolidačných opatrení (napríklad daň z finančných transakcií) majú výrazne negatívny vplyv na podnikateľské prostredie, ktoré už teraz bojuje s byrokraciou a s vysokým daňovo-odvodovým zaťažením. Ešte viac sa tak oslabí medzinárodná konkurencieschopnosť slovenských podnikov. Deficit verejných financií za rok 2024 dosiahol 6,0 % HDP a verejný dlh 58,3 % HDP.

Rok 2025 v znamení konsolidácie

Nakoľko sú konsolidačné opatrenia robené zatiaľ najmä na strane príjmov a teda na zvyšovaní daní, majú proinflačný charakter. Napriek tomu, že ECB bude pokračovať v uvoľňovaní svojej menovej politiky, bude miera inflácie v roku 2025 na Slovensku pravdepodobne rásť k úrovni 4 %. Pokračujúce stropovanie cien energií pre domácnosti bude tento rast iba tlmiť. Konsolidácia tiež pribrzdí ekonomický rast. Dôležitou premennou bude efektívne

čerpanie eurofondov a prostriedkov z plánu obnovy, čo môže podporiť investície v ekonomike. Politická stabilita je kľúčová pre pozitívny prínos konsolidácie, pretože zhoršenie vzťahov s EÚ, napríklad kvôli ohrozeniu vlády práva, môže obmedziť dostupnosť európskych peňazí. To by následne znamenalo aj zvyšovanie rizikovej prirážky a ďalšie náklady v súvislosti s obsluhou dlhu a udržateľnosťou verejných financií Slovenska. Vládu práva akcentovala aj agentúra Moody's, keď v polovici decembra 2024 Slovensku zhoršila rating. Rast slovenského HDP by v roku 2025 mohol dosiahnuť 2,0 %.

VÝVOJ NA BANKOVOM TRHU

Vyššie úrokové sadzby brzdili rast úverovania

Rast bilancie úverov bol počas roka brzdený vyššími úrokovými sadzbami. V retailovom úverovaní sa vyššie úrokové sadzby podpísali pod pomalší rast bilancie úverov na bývanie, ktorý v roku 2024 dosiahol len o čosi menej ako 3 % medziročne. Na druhej strane, v prostredí vyšších úrokových sadzieb sa darilo spotrebným úverom, ktorých bilancia v roku 2024 rástla až tempom 8 %. V druhej časti roka 2024 prišlo k postupnému znižovaniu úrokových sadzieb, čo sa pozitívne premietlo do vyššieho dopytu domácností po nových úveroch na bývanie. Vo firemnom bankovníctve vyššie úrokové sadzby spôsobili, že bilancia korporátnych úverov nefinančným spoločnostiam medziročne dokonca poklesla. Útlm dopytu po korporátnom financovaní nastal na trhu vo všetkých produktových kategóriách. Napriek vyšším úrokovým sadzbám, objem zlyhaných úverov, či už v prípade domácností alebo podnikov, medziročne významne nevzrástol.

Oživenie na trhu vkladov

Bilancia retailových vkladov na trhu v roku 2024 dosiahla medziročný rast viac ako 7 %. Rast bilancie bol podporovaný postupne klesajúcou mierou inflácie, vďaka ktorej sa zlepšila finančná situácia domácností, čo sa pozitívne odzrkadlilo aj na raste vkladov domácnosti a vyššej miere úspor. Vyššie úrokové sadzby prirodzene zatraktívnili termínové vklady, ktorých bilancia na trhu medziročne vzrástla takmer o viac ako 20 %. Bilancia korporátnych vkladov (nefinančných spoločností) v roku 2024 medziročne vzrástla približne o 6 %, pričom ešte v rokoch 2022 a 2023 rast dosahoval dvojciferné hodnoty. V nadchádzajúcom roku banka očakáva, že rast korporátnych vkladov bude vo veľkej miere ovplyvnený novozavedenou daňou z finančných transakcií.

Bankový sektor dosiahol vyššiu efektívnosť

Čistý úrokový výnos na trhu medziročne vzrástol viac ako o 11 %, hoci rast úverov na trhu v roku 2024 výrazne brzdili vyššie úrokové sadzby. Rast čistého úrokového výnosu bol podporený predovšetkým postupným preceňovaním portfólia úverov, z ktorého veľká časť na trhu sú práve úvery určené na bývanie. Slušný rast na trhu zaznamenali aj výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medziročne vzrástli o približne 9 %. Počas roka 2024 si banky dokázali udržať rast prevádzkových nákladov, ktoré medziročne vzrástli menej ako o 6 %. Vďaka vyššiemu rastu prevádzkových príjmov oproti prevádzkovým nákladom sa zlepšil ukazovateľ efektívnosti bankového sektora, meraný pomerom nákladov k príjmom, a dosiahol úroveň mierne nad 45 %. Rýchlejší rast výnosov oproti nákladom sa pozitívne odzrkadlil aj na raste prevádzkového zisku, ktorý na trhu medziročne vzrástol približne o 16 %.

Ziskovosť bankového sektora

Čistý zisk bankového sektora dosiahol za rok 2024 približne 1,08 mld. eur, čo predstavuje medziročný pokles približne o 11 %. V absolútnych hodnotách to je historicky druhý najvyšší zisk, po rekordnom roku 2023, dosiahnutý slovenskými bankami. Pod medziročný pokles čistého zisku v roku 2024 sa podpísalo vyššie zdanenie slovenských bánk, v dôsledku zavedenia bankovej dane. Tá bude v roku 2025 pre finančné inštitúcie medziročne nižšia približne o 5 %, avšak efektívna daň zostane približne na rovnakej úrovni ako v roku 2024 v dôsledku vyššej dani z príjmov, ktorá v roku 2025 narastie z 21 % na 24 %.

FINANČNÉ VÝSLEDKY SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

Pomalší rast bilancie úverov

Bilancia úverov bola v roku 2024 vplyvom vyšších úrokových sadzieb utlmená. V dôsledku postupného uvoľňovania monetárnej politiky Európskej centrálnej banky začali priemerné úrokové sadzby klesať. Celkové čisté úvery tak ku koncu roka dosiahli medziročný rast mierne nad 3 %. Banka evidovala určité oživenie rastu v prípade úverov na bývanie (+4 % medziročne), kde sa jej aj podarilo medziročne navýšiť jej trhový podiel. Vyššie úrokové sadzby vo väčšej miere negatívne ovplyvňovali rast bilancie korporátnych úverov (nefinančných spoločností), ktorých bilancia v Slovenskej sporiteľni koncom roka 2024 spomalila k 3 %.

Celková hodnota aktív banky v roku 2024 ostala takmer nezmenená (-0,3 %), keď rast úverov nedokázal plne kompenzovať pokles hotovostnej rezervy z dôvodu vyplatenia záväzkov z dlhodobých refinančných operácii ECB (TLTRO).

26,4 mld. eur
hodnota celkových aktív Slovenskej sporiteľne

Rýchlejší rast vkladov oproti úverom

Objem celkových vkladov ku koncu roka 2024 prekonal 18,7 mld. eur, čo predstavuje medziročný rast takmer 7 %. Vklady domácností pritom rástli o 6 %, zatiaľ čo v prípade korporátnych vkladov medziročný rast až 9 %. Je však potrebné poznamenať, že v prvých mesiacoch roka bol rast bilancie vkladov domácností negatívne ovplyvnený rozhodnutím banky postupne zrušiť vkladné knižky a nahradiť ich modernejšími sporiacimi produktami. Čo sa týka štruktúry retailových vkladov, banka evidovala počas celého roka 2024 zvýšený záujem klientov o termínované vklady.

Pomer čistých úverov ku vkladom sa medziročne znížil a dosiahol 103,8 %, vďaka pomalšiemu rastu úverov oproti vkladom.

Prevádzkový zisk rástol, čistý zisk však klesol

Napriek pomalšiemu rastu bilancie úverov Slovenskej sporiteľni medziročne vzrástol čistý úrokový výnos o takmer 9 %. Tento pozitívny vývoj bol spôsobený postupným preceňovaním najmä v retailovej časti portfólia úverov. Banka za rok 2024 zaznamenala aj výrazný rast výnosov z poplatkov a provízií, ktoré medziročne vzrástli približne o 12 %. Prevádzkové náklady v roku 2024 boli vyššie predovšetkým z dôvodu vyšších personálnych nákladov, ktoré medziročne vzrástli približne o 8 %. Vďaka rýchlejšiemu rastu prevádzkových výnosov v porovnaní s prevádzkovými nákladmi

vzrástol prevádzkový zisk Slovenskej sporiteľne v roku 2024 medziročne o viac ako 12 % na úroveň 475 mil. eur.

285 mil. eur

konsolidovaný čistý zisk za rok 2024

Konsolidovaný čistý zisk Slovenskej sporiteľne za rok 2024 dosiahol 285 mil. eur. Oproti minulému roku čistý zisk poklesol takmer o 8 %, v dôsledku vyššieho zdanenie bánk na Slovensku. Zavedením bankového odvodu sa zvýšila efektívna daň pre Slovenskú sporiteľňu z 22,6 % v roku 2023 na 36,8 % v roku 2024.

RIADENIE RIZIKA

Efektívne riadenie rizík je jedným zo základných pilierov úspechu obchodných operácií Slovenskej sporiteľne. Z tohto dôvodu sa banka dlhodobo snaží zavádzať a zlepšovať procesy monitorovania, vyhodnocovania a riadenia všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tie zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné riziká a riziko likvidity. Cieľom banky v oblasti riadenia rizík je schopnosť identifikovať všetky dôležité riziká, ktorým je vystavená, správne odhadnúť ich možný nepriaznivý vplyv a mať pripravené postupy na ich efektívne riadenie a na kontrolu. Risk manažment sa riadi týmito základnými princípmi:

- obozretný prístup k riziku, pričom sa uprednostňuje dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií ani do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť. Súbor indikátorov určujúcich cielený rizikový profil banky je definovaný v záväznom dokumente Rizikový apetít banky, ktorý je jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Všetky indikátory definované v záväznom dokumente Rizikový apetít banky a vypovedajú o očakávaniach súvisiacich s rizikovým profilom banky, boli v súlade s bankovými cieľmi počas roku 2024.

Kreditné riziko

Vďaka postupnému poklesu úrokových sadzieb v roku 2024 sa mierne zrýchlil rast bilancie úverov na bývanie. Spolu s rastom reálnych miezd prišlo k posilneniu odolnosti portfólia retailových úverov. Z tohto dôvodu banka nemusela pristúpiť k sprísňovaniu úverových štandardov pre retailových klientov. Čo sa týka firemného bankovníctva, banka počas roka zaznamenala dokonca zlepšenie kľúčových parametrov portfólia.

Riziko likvidity

Likvidná pozícia banky sa medziročne zlepšila, pod čo sa podpísal predovšetkým výrazne rýchlejší rast vkladov oproti úverom. Vďaka tomuto vývoju banka nemusela výrazne financovať svoje aktivity počas roka 2024 na kapitálových trhoch. Objem vydaných dlhopisov tak dosiahol len 185 mil. eur.

V rámci štruktúry depozít pokračoval trend presunu, najmä retailových depozít, z bežných účtov do termínovaných vkladov a do sporiacich účtov. Obe tieto skutočnosti mali pozitívny vplyv na likviditnú pozíciu banky.

Kapitálová primeranosť

Úroveň kapitálovej primeranosti zostala počas roka 2024 stabilná, výrazne nad minimálnymi kapitálovými požiadavkami. Na navýšení vlastných zdrojov sa podieľal hlavne nárast nerozdeleného zisku z roku 2023. Medziročný nárast kapitálovej požiadavky je spôsobený rastom úverového portfólia.

19,8 %

kapitálová primeranosť ostáva výrazne nad minimálnymi kapitálovými požiadavkami

Podiel zlyhaných úverov

Podiel zlyhaných úverov zostal v roku 2024, napriek zhoršeniu ekonomického prostredia, nezmenený. Vo firemnom segmente dokonca došlo k miernemu poklesu zlyhaných úverov. Medzi hlavné dôvody patrili skorá identifikácia a vhodné riešenie problémov u klientov.

1,9 %

podiel zlyhaných úverov ostal medziročne nezmenený

Tvorba opravných položiek

Priaznivý vývoj v medziročnej tvorbe opravných položiek na krytie úverového rizika pokračoval aj v roku 2024. Mierne vyššia tvorba v segmente spotrebných úverov privátnych klientov z dôvodu prírastku zlyhaných úverov bola do veľkej miery kompenzovaná nižšou tvorbou v segmente firemných úverov.

ESG riziká

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednými z hlavných priorít aj v roku 2024. Banka sa sústredila na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu aj dátovej kvality vstupov do výpočtu uhlíkovej stopy, na monitorovaní cieľov dekarbonizácie pre jednotlivé sektory, na zlepšovaní systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika, vrátane fyzických rizík a na začlenení klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

CIELE ROKA 2025

Slovenská sporiteľňa chce byť aj v roku 2025 partnerom pre klientov v oblasti finančného zdravia a spoločne s nimi nachádzať riešenia, umožňujúce naplniť ich ašpirácie či zvýšiť odolnosť voči rizikám. Firmám aj domácnostiam banka ponúka tak vlastné riešenia, ako aj produkty svojich partnerov, napríklad v oblasti investícií, poistenia či dôchodkov. Cieľom Slovenskej sporiteľne je byť atraktívnou značkou a prinášať výnimočný zážitok z finančných služieb, čo by malo viesť k tomu, že ju bude stále viac ľudí považovať za svoju hlavnú banku. Slovenská sporiteľňa bude

aj naďalej pracovať na digitalizácií produktov a služieb, zlepšovať internetové a mobilné bankovníctvo, aby si klienti vedeli rýchlo a jednoducho vybrať riešenie, ktoré je pre ich situáciu najvhodnejšie. Ponuka pre každého klienta bude čo najviac individuálna, zohľadňujúca jeho súčasné aj budúce finančné potreby. Digitalizácia okrem zlepšeného zážitku pre klientov umožňuje aj zefektívňovať interné procesy, čo pre banku z dlhodobého hľadiska znamená nižšie náklady. Zároveň vytvára predpoklady na to, aby v budúcnosti mohla Slovenská sporiteľňa rýchlejšie vyvíjať produkty pre klientov a dodávať nové vylepšenia. Všetky rozhodnutia banky budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika. Slovenská sporiteľňa chce prostredníctvom svojich obchodných činností, aktivít Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite spoločnosti, udržateľnosti životného prostredia a k posúvaniu Slovenska smerom k modernej, stabilnej a prosperujúcej krajine v rámci Európskej únie. Cez dcéru Seed Starter Slovenskej sporiteľne plánuje banka hľadať synergie so začínajúcimi startupmi a investovať do tých najperspektívnejších.

VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam kvalitnej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti. Základom na uplatňovanie princípov správy a riadenia spoločnosti sú smernice a usmernenia európskych bankových autorít ako aj lokálneho regulátora Národnej banky Slovenska platné pre bankové inštitúcie. Vo vzťahu k vnútornému riadeniu a corporate governance je to najmä usmernenie EBA/GL/2021/05 o vnútornom riadení v platnom znení, ktoré určuje opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia pre vybrané finančné inštitúcie. Slovenská sporiteľňa, a. s., má, ako člen rakúskej bankovej skupiny Erste Group (ďalej len skupina Erste), implementovanú skupinovú politiku riadenia (Group Governance Policy). V tejto politike sú premietnuté hlavné štandardy a princípy Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj v oblasti riadenia spoločností (OECD Principles of Corporate Governance), ako aj rakúskeho kódexu riadenia, ktorý sa každoročne reviduje a aktualizuje. Kódex správy a riadenia spoločností ako nástroj samoregulácie obsahuje odporúčania a návrhy na transparentnú a príkladnú správu a riadenie spoločností. Cieľom dobrovoľného kódexu správania je predovšetkým zvýšenie transparentnosti riadiacich a kontrolných mechanizmov v kótovaných akciových spoločnostiach. Uplatňovanie princípov a pravidiel Kódexu je v prípade Slovenskej sporiteľne do určitej miery ovplyvnené skutočnosťou, že má jediného akcionára, ktorý vlastní 100 % akcií vydaných spoločnosťou a s ktorými sa neobchoduje na žiadnom trhu cenných papierov. Niektoré ustanovenia Kódexu, týkajúce sa najmä úpravy výkonu a ochrany akcionárskych práv, preto nemusia byť aplikovateľné, resp. sú aplikované na jediného akcionára. V priebehu roka 2024 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a pre jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom ako i zamestnancov voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov kódexu Compliance. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banka uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Je tiež praktickým návodom ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. V Globálnom kódexe Compliance banka deklaruje svoj protikorupčný postoj a súčasne stanovuje aj metódy a spôsob nahlasovania prípadného podozrenia na korupciu alebo na protispoločenskú činnosť.

V zmysle požiadaviek hodnôt a cieľov firemnej kultúry, informovanosti klientov, transparentnosti a na zvýšenie kvality v oblasti poskytovania investičných služieb a obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskeho parlamentu a Rady o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa v súlade s európskou legislatívou. Pred poskytnutím investičnej služby banka poskytuje klientom tzv. dokument s kľúčovými informáciami (KID) a upozorneniami k investičným službám vo vzťahu k finančným nástrojom a to k cenným papierom a k derivátom, s cieľom zabezpečiť vyššiu transparentnosť investičných produktov a ich porovnateľnosť s inými investičnými produktmi. Jednotlivé KID sú prístupné na webovej stránke banky (www.slsp.sk/kids).

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je Európska dohoda o dobrovoľnom Kódexe správania o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiacich v oblasti poskytovania úverov.

Nad rámec zákonných povinností v oblasti regulácie poskytovania finančných služieb prijala Slovenská sporiteľňa Kódex správania skupiny Erste, ktorého základ tvoria spoločné hodnoty a princípy celej finančnej skupiny. Je to súbor záväzných pravidiel a odporúčaní pre všetkých zamestnancov banky, ktorými sa riadia pri každodenných obchodných činnostiach. Kódex určuje, čo je dôležité vo vzťahu ku klientom, spoločnosti, zamestnancom, aj voči akcionárovi a stanovuje štandard konania banky ako spoločensky zodpovedného subjektu, konajúceho vo všetkých aspektoch svojej činnosti zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika. Je dôležitým nástrojom na zabezpečenie kvality v internom aj v externom prostredí, nakoľko kvalita znamená podporu korektných, dôveryhodných vzájomných vzťahov a vzťahov so zainteresovanými osobami.

V súlade s Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS banka prijala koncepciu riešenia a vybavovania sťažností klientov. Jednotný pracovný postup, definované kompetencie a zodpovednosti jednotlivých útvarov podieľajúcich sa na riešení podaní ako aj komunikačné štandardy sú nastavené tak, aby zabezpečili efektívne, rýchle a spoľahlivé riešenie a zvýšili tak spokojnosť a lojalitu klientov. Ako jedna z mála slovenských bánk má Slovenská sporiteľňa zriadenú pozíciu Ombudsmana chrániaceho záujmy klientov ako spotrebiteľov a používateľov finančných služieb v zmysle európskych pravidiel.

Slovenská sporiteľňa a jej zamestnanci sa bez akýchkoľvek výhrad riadia princípmi súťažného práva a žiadnym spôsobom netolerujú dohody obmedzujúce hospodársku súťaž a zneužitie dominantného postavenia na trhu. Konanie v súlade s pravidlami hospodárskej súťaže je pre banku jednou z najvyšších priorít. Za dodržiavanie pravidiel hospodárskej súťaže zodpovedá každý člen manažmentu na všetkých úrovniach, ako aj každý zamestnanec banky. Za celkové zabezpečenie a koordináciu aktivít súvisiacich s ochranou hospodárskej súťaže zodpovedá konkrétna osoba vymenovaná predstavenstvom banky.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCII SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, tvoria dozorná rada a predstavenstvo. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s., (ďalej len „Stanovy“). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia Stanov schvaľuje valné

zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, Stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvarom vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem činností uvedených v Stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku skupiny Erste. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra. Posledné zmeny Stanov schválil akcionár na valnom zhromaždení dňa 6. októbra 2023 a týkali sa úpravy dĺžky funkčného obdobia členov predstavenstva.

Organizačnú štruktúru, základné princípy organizačného usporiadania spoločnosti, zodpovednosti, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s Obchodným zákonníkom, zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, Stanovami a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi a je záväzný pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a za kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v rámci svojej organizačnej štruktúry oddelené činnosti a upravené právomoci a zodpovednosti v oblastiach:

- riadenia rizík a bankových činností,
- vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov a sledovania rizík, ktorým je banka vystavená,
- sledovania rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

Aj počas roka 2024 banka zachovala princíp oddeleného sledovania rizík a výkonu bankových činností až po najvyššiu úroveň riadenia. Odbor riadenia úverového rizika firiem, odbor riadenia úverového rizika retail, odbor strategického riadenia rizík a odbor compliance a riadenie operačného rizika nesmú vykonávať a v priebehu roka 2024 ani nevykonávali žiadne bankové činnosti, úverové a investičné obchody. Kompetenciu na schvaľovanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke má, v súlade so zákonom o bankách a organizačným poriadkom, predstavenstvo spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa nemá zriadenú zahraničnú organizačnú zložku a svoju bankovú činnosť nevykonáva mimo územia Slovenskej republiky.

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútorný kontrolný systém

Slovenská sporiteľňa má jasne definované princípy a štandardy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorná kontrola je základom zodpovedného riadenia operačného rizika, chráni aktíva banky, pomáha predchádzať a redukovať možný výskyt podstatných chýb alebo udalostí spojených s operačným rizikom a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu. Vnútorný kontrolný systém je úzko spojený s riadením operačného rizika predovšetkým v oblasti identifikácie rizika a fáz kontroly rizika. Jeho zavedenie vyžaduje stratégia riadenia rizika a v Slovenskej sporiteľni má nasledujúce ciele:

- zabrániť a odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,
- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metodík.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a za primeranú aktualizáciu politiky efektívneho vnútorného kontrolného systému. Všetky organizačné jednotky zodpovedajú za jej praktickú implementáciu a za jej dodržiavanie v rámci svojho pôsobenia. Vedúci pracovníci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

Zamestnanci spoločnosti zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami spoločnosti. Pri práci dodržiavajú kompetencie týkajúce sa schvaľovania a oprávnení na výkon činnosti. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované a na odstraňovanie zistení a na realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor Vnútorný audit, kompetenčne podriadený priamo dozornej rade banky. Za zriadenie tohto útvaru a za jeho operatívne fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútorný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Jeho nezávislosť sa prelína všetkými etapami jeho činností, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu spôsobu kontroly a hodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov a z vyhodnotenia a sledovania prijatých opatrení.

V súlade s platnou legislatívou sú predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu tiež outsourcované a insourcované činnosti, implementácia a dodržiavanie zásad odmeňovania, bezpečnosť informačného systému banky a iné. Schvaľovanie ročného plánu auditov je v kompetencii dozornej rady po predchádzajúcom schválení predstavenstvom a odporúčaní Výboru pre audit ako poradného orgánu dozornej rady. Výbor pre audit vykonáva dohľad nad nezávislosťou a objektivitou útvaru vnútorného auditu, schvaľuje stratégiu auditu a pravidelne monitoruje a kontroluje jeho činnosť a efektívnosť, súlad s medzinárodnými štandardmi vnútorného auditu a Politikou vnútorného auditu skupiny Erste. Taktiež schvaľuje Politiku vnútorného auditu, v nej obsiahnutý štatút vnútorného auditu a jej ročnú revíziu.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a pred finančnými podvodmi. Za ich implementáciu zodpovedá útvar Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý riadi Compliance officer. K jeho ďalším úlohám patrí aplikovanie prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami, ako aj identifikácia a riešenie podvodných konaní. Slovenská sporiteľňa

má prijatú a na svojom webovom sídle zverejnenú Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, v rámci ktorej deklaruje postoj „nulovej tolerancie" voči prieniku „špinavých" peňazí do finančného systému, tzv. legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, a to najmä dôrazom na aplikovanie princípu „poznaj svojho klienta". V súlade s etickými hodnotami je pre banku zároveň dôležitá transparentnosť vo vzťahu s klientmi aj dodávateľmi. Uplatňuje nulovú toleranciu voči korupčnému správaniu. Banka má na tieto účely prijatú politiku darov, nastavujúcu pravidlá prijímania a odovzdávania darov plne v súlade s právnym prostredím Slovenskej republiky, princípmi Erste Group, ako aj s medzinárodnými štandardmi. Pre správne riadenie operačného rizika aj v tejto oblasti banka poskytuje svojim zamestnancom možnosť kedykoľvek aj anonymne nahlásiť prostredníctvom intranetu protikorupčné alebo protispoločenské správanie, porušenia prijatých bankových pravidiel či princípov (whistleblowing).

Vo svojom organizačnom členení má banka vytvorený útvar prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov, ktorý riadi určená osoba v zmysle zákona. Určená osoba vytvára a pravidelne aktualizuje komplexnú koncepciu ochrany banky vrátane vnútorných predpisov, kontrolných mechanizmov, aktualizuje znaky neobvyklosti, kritériá na vyhodnotenie, aj postup na nahlasovanie.

Úlohou vnútornej kontroly je rovnako sledovanie a vyhodnocovanie včasnej implementácie právnych predpisov do interných bankových postupov. Na súlad s reguláciou dohliada Regulatory Compliance Officer, zodpovedný za to, že banka včas implementuje do svojich politík, predpisov a procesov všetky relevantné zákony, ich aktualizácie, nariadenia a odporúčania príslušných slovenských a európskych regulatórnych inštitúcií.

Banka reaguje na dynamické zmeny v oblasti nových technológií a investícií do informačných systémov s ohľadom na súvisiace riziko z rastúcej závislosti na bezpečnej funkčnosti týchto systémov, a to adekvátnym riadením rizika ICT (informačné a komunikačné technológie) s ohľadom na prichádzajúce legislatívne úpravy, ako aj identifikované riziká. Rizikový rámec a manažment ICT rizika je rovnako v zodpovednosti útvaru Compliance a riadenie operačného rizika, s plnou súčinnosťou odboru Bezpečnosti.

Nevyhnutným predpokladom poskytovania základných bankových služieb je zabezpečenie požadovanej úrovne kybernetickej bezpečnosti príslušných informačných systémov a sietí. Kybernetická bezpečnosť banky sa riadi internými smernicami a pracovnými postupmi, ktoré sú v súlade s princípmi skupiny Erste a medzinárodnými štandardmi. Za bezpečnosť v banke zodpovedá útvar Bezpečnosti. Rastúca úroveň digitalizácie vedie k zvyšovaniu možných hrozieb v kybernetickom priestore. Banka preto dlhodobo investuje do prevencie, detekcie a reakcie na bezpečnostné incidenty s cieľom predchádzať ich vzniku a minimalizovať ich prípadné dopady. Na zvýšené hrozby zároveň reagujú aj regulačné úrady zavádzaním sprísňujúcich sa legislatívnych povinností, ktoré musí banka zohľadniť vo svojej bezpečnostnej politike. Ich dodržiavanie, súlad so štandardom ISO/IEC 27002 a overenie bezpečnosti informačného systému banky podlieha auditu viacerých regulačných úradov ako aj vnútorného auditu banky. Audit v zmysle požiadavky zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti sa vykonáva v dvojročnej periodicite. Overenie bezpečnosti informačného systému v zmysle Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska č. 7/2004 banka vykonáva každoročne. Súčasne sa v rámci výkonu štatutárneho auditu preverujú vybrané prvky informačného prostredia banky podporujúce aplikácie IT. (tzv. IT General Controls).

Systém riadenia a kontroly rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizík, vychádzajúci z presne definovanej stratégie banky v oblasti riadenia rizík, rizikového apetítu a etických hodnôt banky. Banka má na úrovni člena predstavenstva určenú osobu zodpovednú za riadenie rizík. V rámci svojej kompetencie predstavenstvo banky zriadilo Výbor pre riadenie rizík, ktorý zodpovedá za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík a za pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornou radou, resp. Výborom dozornej rady pre riadenie rizík. V rámci organizačnej štruktúry má banka obchodné a investičné činnosti striktne oddelené od riadenia rizika. Členovi predstavenstva zodpovednému za výkon funkcie riadenia rizík kompetenčne podliehajú organizačné útvary na strategické riadenie rizík, riadenie úverového rizika firiem, riadenie úverového rizika retailu, compliance a na riadenie operačného rizika a právnych služieb.

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu a kontrolingu riadenia rizík. Taktiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť, vystavená. Postupy a opatrenia na zmierňovanie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované zamestnancom banky internými informačnými kanálmi.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnutie udržateľnej schopnosti banky identifikovať všetky významné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť potenciálny vplyv rizík na banku a mať postupy umožňujúce tieto riziká efektívne riadiť. Pre každé identifikované riziko má banka pripravený proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocujú pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek novej aktivite spojenej s rizikom, najmenej však raz ročne. Taktiež pri tvorbe a pri vyhodnocovaní scenárov súhrnného stresového testovania banka zvažuje rôzne materiálne typy rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity a i.). V súlade so zákonnými a regulatórnymi predpismi a požiadavkami tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká. Nastavený systém riadenia rizík, vrátane monitoringu príslušných limitov na jednotlivé riziká, umožňuje banke zodpovedne riadiť jej rizikový profil a tiež financovať a zabezpečovať zdroje financovania za normálnych okolností i v prípade stresových udalostí.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky hlavné riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojím vnútorným kapitálom. Stanovené limity a opatrenia na krytie neočakávaných strát zodpovedajú povahe, rozsahu a zložitosti vykonávaných bankových činností v súlade s prijatou obchodnou stratégiou banky. Rámec a štandardy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) má banka implementované v súlade so skupinovou politikou a zohľadňuje ich pri svojom riadení a stanovovaní obchodných cieľov.

V súlade so zákonnými predpismi má banka vypracovaný Ozdravný plán. V pláne sú popísané jednotlivé druhy rizík, možnosti zlyhania banky, scenáre ozdravenia a stanovené kritické funkcie a hlavné stratégie a postupy pre prípad, že by sa dostala do neočakávanej významnej kritickej situácie. Nakoľko je banka súčasťou skupiny Erste, lokálny Ozdravný plán je v zmysle európskej legislatívy priamou súčasťou skupinového Ozdravného plánu tak, aby banka v prípade takejto situácie dokázala obnoviť svoju finančnú pozíciu bez externej pomoci. Ozdravný plán banky je aktualizovaný raz za rok, prípadne podľa meniacej sa situácie na trhu a pravidelne sa s ním oboznamuje aj dozorná rada banky. V roku 2024 boli v súlade s legislatívou a odporúčaniami regulátora aktualizované vybrané indikátory, ozdravné opatrenia a dopady rizikových scenárov Ozdravného plánu.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

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

Pravidlá na vymenovanie a na odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne schválených valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle ustanovení Obchodného zákonníka. V súlade s riadnym výkonom kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky, pod dohľad ktorej Slovenská sporiteľňa ako systémovo významná banka spadá, ako aj v súlade s odporúčaním Nominačného výboru dozornej rady. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami, je v kompetencii valného zhromaždenia spoločnosti po udelení predchádzajúceho stanoviska Európskej centrálnej banky. Posúdenie vhodnosti ako aj opätovné posúdenie vhodnosti členov dozornej rady, predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie vykonáva Nominačný výbor dozornej rady v súlade s usmernením vydaným Európskym orgánom pre bankovníctvo EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 15. júna 2022 č. 8/2022 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa §7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) zákona o bankách. Banka pravidelne skúma a posudzuje, či členovia predstavenstva, dozornej rady a kľúčoví zamestnanci spĺňajú kritériá vhodnosti v zmysle uvedeného usmernenia.

Dôležitým kritériom výberu a menovania členov vrcholového manažmentu banky je nielen znalosť, ale aj žitie hodnôt a rešpektujúci prístup dovnútra i navonok spoločnosti. Slovenská sporiteľňa je inovatívna a zodpovedná banka, ktorá verí ľuďom, ideám a podnikaniu, a je odhodlaná napĺňať svoje poslanie. Kľúčové bankové hodnoty, ako odhodlanie, inovatívnosť a zodpovednosť, sú preto u kandidátov na pozíciu vo vrcholovom manažmente banky overované a testované rovnako dôsledne ako ich odborné znalosti a praktické skúsenosti. Osoby zastávajúce kľúčové funkcie banky musia byť schopné riadne si plniť svoje povinnosti a ako celok musia podporovať a prispievať k účinnému riadeniu a vyváženému spôsobu rozhodovania banky v rámci vymedzených kompetencií. Náležité a zodpovedné zostavenie tímu vrcholových manažérov vytvára všetky podmienky a predpoklady, ktoré v konečnom dôsledku vplývajú na rozhodovanie najvyššieho kompetenčného stupňa banky a tým aj na samotnú bezpečnosť a zdravie inštitúcie a bankový sektor ako taký.

Pri zostavovaní dozornej rady a predstavenstva banka uplatňuje aj kritérium rodovej rozmanitosti. Rodová rovnováha v zmysle nariadení EÚ CRD IV je zohľadnená v politikách a v smerniciach skupiny Erste. Ambíciou banky je mať do roku 2028 vo vrcholových pozíciách 30-percentné zastúpenie žien. Ukazovateľ diverzity pre pomerné zastúpenie pohlaví v predstavenstve a vo funkciách riadiaceho manažmentu je jedným z hodnotených výkonových indikátorov individuálnych cieľov členov predstavenstva banky a každoročne sa prehodnocuje.

Hodnotiace kritériá uplatňované pri výbere členov vrcholového manažmentu sa pravidelne aktualizujú v dôsledku meniacich sa podmienok a poznatkov z praxe. Vzhľadom na požadovaný súlad kritérií na menovanie jednotlivých členov predstavenstva s ich reálnym posúdením, Nominačný výbor dozornej rady pre rok 2024 z pohľadu politiky vhodnosti nenavrhol dozornej rade ani jedinému akcionárovi Slovenskej sporiteľne žiadne opatrenia vedúce ku zmene zloženia, štruktúry a veľkosti dozornej rady a predstavenstva ako na úrovni celku, tak aj jej jednotlivých členov. Na základe preskúmania zásad výberu a menovania členov vrcholového a senior manažmentu (vrátane osôb zastávajúcich kľúčové funkcie) odporučil Nominačný výbor dozornej rady ponechať súčasné znenie zásad nezmenené aj pre nasledujúce obdobie jedného roka až do ich ďalšieho prehodnotenia.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom spoločnosti. Koná sa minimálne raz ročne. Akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy. Na ich zmenu sa vyžaduje dvojtretinová väčšina všetkých akcionárov v zmysle všeobecne platných právnych predpisov. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených Stanovami s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti alebo o zmene jej právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý môže svoje rozhodnutie prijímať buď na valnom zhromaždení, alebo vo forme tzv. rozhodnutia jediného akcionára, ktoré nahrádza účinok valného zhromaždenia. Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v Stanovách, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke.

V roku 2024 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a tri mimoriadne valné zhromaždenia, ktoré sa konali formou rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení 27. marca 2024 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú

správu spoločnosti za rok 2023 a súčasne schválil za externého audítora na overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne pre rok 2024 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o Valné zhromaždenie konané formou rozhodnutia jediného akcionára dňa 17. januára 2024 rozhodlo o opätovnom vymenovaní člena dozornej rady pána Paula Formanka na ďalšie funkčné obdobie. Dňa 11. decembra 2024 rozhodol jediný akcionár o schválení spoločnosti PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. za audítora banky pre výkon činnosti uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti týkajúce sa výročnej správy spoločnosti za rok 2024 a schválil, v súlade so Stanovami banky, zmenu odmeňovania členov dozornej rady banky.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa Stanov môže mať 3 až 6 členov, z toho dve tretiny členov volí valné zhromaždenie a zvyšnú tretinu volia zamestnanci banky. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrťročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke, vrátane dodržiavania Stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, monitoruje situáciu banky v oblasti riadenia rizík, prerokováva správu o riadení rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútorného auditu, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a iné. O svojej činnosti dozorná rada informuje valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomociach dozornej rady je aj zriaďovanie výborov, stanovenie náplne ich činnosti a schvaľovanie ich štatútov.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobie

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov, dĺžka ich funkčného obdobia je päť rokov. V roku 2024 pracovala dozorná rada v tomto zložení:

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Povolanie	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
David O´Mahony (predseda)	1965	člen predstavenstva	2. 2. 2022	2. 2. 2027 [1]
Jan Homan (podpredseda)	1947	výkonný riaditeľ	4. 5. 2012	8. 8. 2027
Paul Formanko [2]	1965	bankový analytik	4. 2. 2019	5. 2. 2029
Vazil Hudák [2]	1964	konateľ spoločnosti a finančný konzultant	11. 11. 2020	11. 11. 2025
Alena Adamcová [3]	1967	banková poradkyňa	2. 11. 2016	2. 2. 2027
Juraj Futák [3]	1976	odborový pracovník	2. 2. 2022	2. 2. 2027

[1] k 30. 6. 2024 sa vzdal funkcie
[2] nezávislý člen dozornej rady
[3] člen dozornej rady volený zamestnancami

V zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) obaja nezávislí členovia dozornej rady počas výkonu funkcie spĺňali podmienku nezávislosti.

Od 5. marca 2025 bola Alexandra Habeler-Drabek vymenovaná za členku a zároveň predsedníčku dozornej rady Slovenskej sporiteľne. Od 30. júna 2024 do 5. marca 2025 mala dozorná rada len 5 členov s hlasovacím právom.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulatórnymi požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky tieto výbory:

Audítorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých i interných audítorov. Sleduje a preveruje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti v zmysle zákonných požiadaviek, schvaľuje vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb v súlade s osobitným nariadením Európskej únie a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. V súlade so štatútom výboru je jeho kompetencia rozšírená aj na výkon činností a zodpovedností za dcérsku spoločnosť Slovenskej sporiteľne, SLSP Social Finance, s.r.o.

Členmi Audítorského výboru sú David O´Mahony (predseda) do 30. júna 2024, Jan Homan, Vazil Hudák a Alena Adamcová.

Úverový výbor

Výbor je poradným orgánom dozornej rady spoločnosti pri plnení jej povinností týkajúcich sa úverovej činnosti a úverovej politiky spoločnosti. V jeho kompetencii je schvaľovanie úverových obchodov v zmysle Kompetenčného poriadku spoločnosti, so zachovaním limitov schválených dozornou radou spoločnosti a v súlade s úverovou politikou spoločnosti.

Členmi Úverového výboru sú David O´Mahony (predseda) do 30. júna 2024, Jan Homan a Paul Formanko.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor je zriadený v zmysle ustanovení Zákona č. 483/2001 o bankách, ktoré stanovujú pravidlá pre obozretné podnikanie a hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky. Zameriava sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík, likvidity a kapitálu a na dodržiavanie systému odmeňovania s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti. Implementácia zásad odmeňovania podlieha každoročne kontrole vnútorným auditom.

Členmi Výboru pre odmeňovanie sú Vazil Hudák (predseda) - nezávislý člen dozornej rady, David O´Mahony do 30. júna 2024 a Jan Homan.

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou členov predstavenstva a dozornej rady banky. Zriadený bol v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodností členov riadiaceho orgánu. Dohliada a kontroluje výber kandidátov, posudzuje a opätovne prehodnocuje ich vhodnosť z hľadiska predpokladov, zručností, vedomostí a skúseností na predmetné pozície v súlade so zákonom o bankách a príslušnými predpismi Európskeho orgánu pre bankovníctvo.

Členmi Nominačného výboru sú Paul Formanko (predseda) – nezávislý člen dozornej rady, David O´Mahony do 30. júna 2024, Vazil Hudák a Juraj Futák.

Výbor pre riadenie rizík

Výbor zriadila dozorná rada v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení. Výbor je poradným orgánom dozornej rady pri napĺňaní jej zodpovednosti ohľadom riadenia rizík spoločnosti. Dohliada na výkon stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči ochote banky podstupovať riziko a voči schválenej stratégii riadenia rizík.

Členmi Výboru pre riadenie rizika sú Paul Formanko (predseda) - nezávislý člen dozornej rady, David O´Mahony do 30. júna 2024 a Vazil Hudák.

Rokovania výborov dozornej rady sa konajú spravidla štvrťročne a pracujú na základe svojich štatútov, v ktorých sú vymedzené ich kompetencie a právomoci. Výbory sú zložené z jednotlivých členov dozornej rady a ich vedenie zodpovedá požiadavke Smernice EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení na určenie nezávislého člena dozornej rady do funkcie predsedu Výboru pre odmeňovanie, Nominačného výboru a Výboru pre riadenie rizík.

Činnosť dozornej rady a jej výborov v roku 2024

V roku 2024 zasadala dozorná rada 4 krát a jedno rozhodnutie prijala spôsobom per rollam. Priebežne prerokovávala dokumenty a schvaľovala uznesenia v zmysle svojich kompetencií a povinností v oblasti kontrolnej činnosti. Osobitnú pozornosť venovala pravidelným informáciám o ekonomickom vývoji a hospodárení spoločnosti, Prerokovala účtovné závierky za rok 2023, navrhla valnému zhromaždeniu banky rozdelenie a distribúciu zisku za rok 2023. Na svojom zasadnutí prerokovala ročné správy svojich poradných výborov či už v oblasti uplatňovania princípov odmeňovacej politiky, hodnotenia vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva, alebo v oblasti rizika - správu osoby zodpovednej za výkon funkcie riadenia rizík za príslušný rok. Na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, dozorná rada schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2025 ako aj ročný plán činnosti v oblasti vnútorného auditu s výhľadom do roku 2027.

V priebehu roka sa **Audítorsky výbor** zišiel na svojich riadnych zasadnutiach štyrikrát a prijal tri rozhodnutia spôsobom per rollam. Medzi inými aj rozhodnutie a odporúčanie súvisiace so správou audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2023. Na svojich zasadnutiach sa zaoberal predovšetkým činnosťami a spoluprácou s externým audítorom banky v oblasti štatutárneho auditu. Na základe zákonných požiadaviek výbor vyhodnocoval a dohliadal na nezávislosť štatutárneho audítora, schvaľoval nákup a výkon neauditných služieb, ktoré audítor poskytoval banke, prerokoval Správu k štatutárnemu auditu a účtovným závierkam spoločnosti za rok 2023, ktorú odporučil na schválenie valnému zhromaždeniu, schvaľoval plán ako aj priebežné správy o externom štatutárnom audite roku 2024. V Správe vedeniu banky odporúčal spolu s externým audítorom opatrenia na zlepšenie vo vybraných oblastiach auditu. Oblasť compliance a operačného rizika vrátane programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aspektov kybernetickej bezpečnosti ako aj výsledky činnosti interného auditu výbor monitoroval prostredníctvom pravidelných reportov a správ.

Výbor pre riadenie rizík zasadal v roku 2024 štyrikrát. V zmysle svojej kompetencie prerokoval aktualizovaný Ozdravný plán Slovenskej sporiteľne (SLSP Recovery Plan). Pravidelne štvrťročne prerokovával správy o riadení rizík v banke, aktuálnom rizikovom profile banky, vývoji kapitálovej primeranosti a úrovni rizikovo vážených aktív v porovnaní s nastavenými limitmi RAS (Risk Appetite Statement) a indikátormi plánu obnovy banky. V rámci pravidelného ročného procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) a v súlade so skupinovou politikou a regulatórnymi požiadavkami výbor prerokoval výsledky hodnotenia závažnosti všetkých potenciálnych rizík, ktorým banka čelí.

Výbor pre odmeňovanie na svojich štyroch riadnych zasadnutiach a jednom rokovaní formou per rollam schvaľoval predovšetkým dokumenty súvisiace s aktualizáciou politiky odmeňovania, nastavenia hlavných bankových kritérií, vyhodnocovania výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva. Taktiež schvaľoval zoznam osôb prijímajúcich zásadné riziká (Material Risk Takers) a tie, ktoré následne podliehajú osobitným princípom odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Nominačný výbor na základe svojich kompetencií pracoval v dvoch oblastiach. Prvou bolo pravidelné ročné hodnotenie vhodnosti členov predstavenstva a dozornej rady tzv. Fit & Proper a posúdenie štruktúry, veľkosti, zloženia a činnosti oboch orgánov v zmysle Politiky vhodnosti. Druhou oblasťou pôsobenia výboru bolo posudzovanie nominácií na funkcie členov dozornej rady a predstavenstva. V priebehu roka 2024 výbor zasadal tri krát a jedno rozhodnutie prijal spôsobom per rollam. V zmysle schválených cieľov a zámerov skupiny Erste v oblasti rodovej diverzity a inklúzie na roky 2024-2028 výbor prijal ciele pre banku, ktoré boli následne premietnuté aj do individuálnych výkonových ukazovateľov členov predstavenstva. Taktiež vyhodnotil jednu nomináciu do funkcie člena predstavenstva a jedného nominanta do dozornej rady ešte pred vydaním stanoviska Európskej centrálnej banky. V roku 2024 sa činnosti a zodpovednosť výboru rozšírila o oblasť nástupníctva na pozície na úrovni predstavenstva a nezávislých členov dozornej rady. Proces nástupníctva sa v zmysle Usmernení o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (EBA GL/2021/06) a súvisiacich predpisov realizuje a vyhodnocuje raz ročne. Nominačný výbor v decembri 2024 prerokoval a vzal zoznam nástupníkov na uvedené pozície na vedomie.

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Jeho členov vrátane predsedu volí dozorná rada. V zmysle Stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

Predstavenstvo svoju činnosť vykonáva na základe a v súlade so svojím rokovacím poriadkom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. Jeho zodpovednosti a kompetencie sú vymedzené v Stanovách. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo je zodpovedné za efektívne a zmysluplné riadenie spoločnosti, primerane berúc do úvahy záujmy akcionára, zamestnancov, klientov ako i verejné záujmy. Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, Stanovami ako aj internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a o obchodnom pláne banky a jej dcérskych spoločností, o organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, vnútornom kontrolnom systéme spoločnosti, poskytovaní úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, vydávaní vybraných druhov cenných papierov, outsourcingu vybraných činností či o interných smerniciach, ktoré sú požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi ako i pravidlami skupiny Erste. Okrem toho rozhoduje aj o politike spoločnosti pre špecializované oblasti ako napr. obchodné činnosti a podmienky, riadenie rizika vrátane udržiavania účinného systému riadenia rizík, compliance a ochrana banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobie

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov, dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov maximálne 4 roky. V roku 2024 pracovalo predstavenstvo v nasledovnom zložení:

Člen predstavenstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Peter Krutil (predseda)	1968	17. 12. 1998	4. 1. 2026
Juraj Barta	1979	8. 6. 2022	8. 6. 2027
Pavel Cetkovský	1969	26. 1. 2018	5. 4. 2028
Milan Hain	1962	1. 7. 2018	2. 7. 2028
Norbert Hovančák	1975	1. 10. 2019	30. 9. 2028

V roku 2024 nebol určený podpredseda predstavenstva.

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností členov predstavenstva v roku 2024

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia podľa organizačnej štruktúry
Peter Krutil (predseda)	Strategické riadenie zmien, Stratégia a klientska skúsenosť, Centrum značky, Centrum Ľudia a kultúra, Riadenie bilancie, Finančný riaditeľ, Účtovníctvo a controlling.
Pavel Cetkovský	Compliance a riadenie operačného rizika, Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Právne služby a Správa majetku, prevádzka budov a životné prostredie. Je osobou zodpovednou za výkon funkcie riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni, osobou zodpovednou za životné prostredie, za agendu trvalej udržateľnosti (sustainability) a je členom predstavenstva zodpovedným za agendu prevencie prania špinavých peňazí.
Juraj Barta	Riadenie a rozvoj prosperity klientov, Digitálne a omnikanálové cesty, Klientske potreby, Riadenie pobočkovej siete, Sociálna banka,. Je osobou zodpovednou za oblasť finančného sprostredkovania.
Norbert Hovančák	Finančné riešenia a prosperita firiem, Treasury a investície. Je osobou zodpovednou za výkon činnosti podľa zákona č. 566/2001 Z.z o cenných papieroch a investičných službách.
Milan Hain	Bezpečnosť, Zdieľané IT služby, Dátový manažment, IT prevádzka, Bankové procesy a operácie.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru alebo jeho zloženie, prípadne výbor zrušiť. V priebehu roku 2024 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov banky, štruktúru aktív a pasív s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície voči trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, napĺňania plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

Úlohou výboru je analyzovať a vyhodnocovať likvidnú pozíciu banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

Úverový výbor

V súlade s Kompetenčným poriadkom a úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a vymáhanie pohľadávok) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre produktovú cenotvorbu

Výbor stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientom. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností ako aj ich postavení na trhu.

Výbor pre obchodné činnosti

Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky, zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenia ich účinnosti. Tiež sa venuje problematike digitalizácie banky a elektronických predajných kanálov.

Výbor pre operačné riziko a compliance

Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika vrátane compliance. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo na zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich dopadov.

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa §27 ods. 1 Zákona o bankách. Navrhuje úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS ako aj interné modely v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS a stresového testovania a zabezpečuje integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky. Výbor koordinuje tvorbu a schvaľuje scenáre pre účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity atď.) vrátane ich vyhodnocovania. Poskytuje podporu a informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Výbor pre modely

Výbor pre modely má od predstavenstva delegované právomoci v oblasti vývoja, validácie, monitorovania a schvaľovania lokálnych kreditných aj nekreditných modelov, prípadne používania skupinových modelov v oblasti riadenia rizík.

Krízový výbor

Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hroziacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosti počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a na upokojenie krízovej situácie.

Výbor pre investičné a Treasury produkty

Úlohou výboru je participácia na schvaľovaní finančných nástrojov vytváraných bankou, príp. tretími stranami v rámci procesu schvaľovania investičných produktov, ako aj produktov treasury, ktoré môžu byť obchodované na bankovú knihu alebo obchodnú knihu, resp. ponúka ich klientom. V prípade výskytu kritických udalostí, ktoré môžu mať výrazný dopad na rizikovú úroveň investičných produktov a treasury produktov, výbor rozhoduje o nápravných opatreniach na zníženie rizika.

Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie (Local Sustainable Finance Committee)

Výbor pod vedením Chief Environmental Officera zodpovedá za výkon riadenia udržateľného financovania. Na pravidelnej báze (minimálne polročne) analyzuje udržateľné financovanie banky a v prípade potreby navrhuje opatrenia, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s udržateľným financovaním. Prehodnocuje návrhy a iniciatívy pre udržateľné aktíva, schvaľuje rámcové podmienky pre zelené, sociálne a udržateľné emisie dlhopisov.

Komisia pre ad hoc zverejňovanie

Výbor posudzuje možné dôverné informácie z právneho a faktického pohľadu, rozhoduje o prípadnej povinnosti ad hoc zverejnenia týchto informácií ako aj o rozdelení zodpovedností pri komunikácii s relevantnými orgánmi dohľadu. V prípade potreby ad hoc zverejnenia alebo v prípade jeho odkladu sú členovia výboru povinní dohodnúť sa na znení zverejnenia.

Špecializované funkcie

Predstavenstvo spoločnosti v súlade s definovanou platnou legislatívou menuje osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Slovenská sporiteľňa má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách:

Compliance Officer zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance Officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) posudzuje, či pred začatím spracovávania osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosti a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

Osoby zodpovedné za jednotlivé oblasti v rámci finančného sprostredkovania monitorujú dodržiavanie povinností zamestnancov vykonávajúcich činnosť v súlade so zákonom

o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve, a to osobitne v oblastiach prijímania vkladov, poskytovania úverov, poistenia a zaistenia. Za oblasť finančného sprostredkovania pre všetky sektory okrem sprostredkovania úverov je zodpovedný člen predstavenstva.

Osoby zodpovedné za MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) monitorujú a vyhodnocujú účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičných služieb. Zodpovednosť je rozdelená do dvoch oblastí. Prvou je definovanie operatívnych kontrol, kontrola ich plnenia, reporting, organizácia a implementácia MiFID II. Druhá osoba zodpovedá za vývoj, metodológiu, administráciu investičných produktov a súvisiacich smerníc, starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

FATCA Officer (Foreign Account Tax Compliance Act) zodpovedá za implementáciu a za dodržiavanie ustanovení amerického zákona o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov FATCA.

BCM Officer (Business Continuity Management) zodpovedá za riadenie politiky a za implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík zodpovedá za implementáciu a monitoring účinnosti systému riadenia rizika banky.

Kontaktná osoba na ochranu spotrebiteľa koordinuje a implementuje požiadavky týkajúce sa ochrany spotrebiteľa do systémov, procesov a produktov banky. Koordinuje a implementuje aj požiadavky orgánov dohľadu na ochranu spotrebiteľa.

Osoba zodpovedná za životné prostredie (Chief Environmental Officer) a **osoba zodpovedná za agendu trvalej udržateľnosti** (Sustainability Officer) implementuje ekologickú koncepciu udržateľnosti do firemnej stratégie, riadi ochranu životného prostredia a definuje pravidlá pre zabránenie klimatických zmien v prostredí banky.

Osoba zodpovedná za ochranu rôznorodosti a inklúzie (Diversity Manager) implementuje pravidlá a zásady v oblasti rozmanitosti skupiny Erste na lokálnej úrovni, zodpovedá za miestne iniciatívy zamerané na podporu rozmanitosti a riešenia v oblasti diverzie a inklúzie.

Osoba zodpovedná za ochranu hospodárskej súťaže zabezpečuje a koordinuje aktivity banky zamerané na ochranu hospodárskej súťaže a dodržiavanie pravidiel férovej hospodárskej súťaže vrátane protisúťažného konania a zakázaných dohôd.

Safeguarding Officer je zodpovedný za zavedenie a za pravidelné vyhodnocovanie opatrení a postupov týkajúcich sa ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov klienta, ich oddelenia a riadneho vedenia záznamov vrátane prevencie ich neoprávneného použitia a za plnenie súvisiacich požiadaviek podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s reguláciou MiFID II.

Regulatory Compliance Officer zodpovedá za zabezpečenie súladu s právnymi predpismi prostredníctvom Programu kontroly dodržiavania súladu s právnymi predpismi s cieľom zmierniť riziko súvisiace s nedodržiavaním súladu s právnymi predpismi. Zhromažďuje, monitoruje, posudzuje a ohlasuje informácie príslušným riaditeľom a vedúcim útvarov, členom predstavenstva a dozornej rady banky, ktorí sú oprávnení prijímať rozhodnutia a vhodné zmierňovacie opatrenia.

Manažér kybernetickej bezpečnosti zodpovedá za návrh, prijímanie a presadzovanie bezpečnostných opatrení v banke. Je nezávislý od štruktúry riadenia prevádzky a vývoja služieb informačných technológií a súčasne spĺňa znalostné štandardy pre výkon tejto funkcie. V prípade neprítomnosti preberá zodpovednosti a kompetencie Zástupca manažéra kybernetickej bezpečnosti.

AML manažér zodpovedá za zabezpečovanie povedomia riziku a prevencii proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (AML/CTF riziko), zodpovedá za interné smernice, postupy a kontrolné mechanizmy v danej oblasti. V zmysle európskeho usmernenia EBA/GL/2022/05 je zodpovednou osobou člen predstavenstva zodpovedný za líniu riadenia rizík.

Sankčný Officer zodpovedá za vývoj a implementáciu lokálnej politiky banky o vykonávaní národných a medzinárodných sankcií, embárg, alebo podobných obmedzení v súlade zo zákonom.

ICT Risk manažér zodpovedá za efektívne riadenie rizík spojených s informačnými komunikačnými technológiami (ICT) v súlade s požiadavkami zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA) tak, aby bola zachovaná digitálna operačná odolnosť banky.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností vymedzuje zákon o bankách. V roku 2024 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách takto:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Peter Krutil (predseda)	Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne
Juraj Barta	Člen Dozornej rady KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group
Pavel Cetkovský	Podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o., predseda Dozornej rady LANED, a.s., člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nevýkonný člen predstavenstva Erste Reinsurance S.A.
Norbert Hovančák	Člen Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory
Milan Hain	Člen Dozornej rady Monilogi s.r.o, (do 12. 7. 2024 ako predseda) člen Dozornej rady Erste Digital GmbH (do 31. 10. 2024)

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a vybraných kategórií zamestnancov v súlade s ustanoveniami zákona o bankách, pracovno-právnymi predpismi, najmä Zákonníkom práce a implementačných smerníc Európskeho parlamentu a Rady, ktoré sa týkajú dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV, aktuálne už v znení CRD V (smernica o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými

inštitúciami a investičnými spoločnosťami), trhov s finančnými nástrojmi (MiFID II), právnymi predpismi vydanými Národnou bankou Slovenska a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) v oblasti politiky odmeňovania.

Politika odmeňovania zohľadňuje princípy proporcionality a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a rizikový profil banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na bankové činnosti, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Základné princípy a stratégiu odmeňovania vyššie uvedených osôb, na ktoré sa uplatňujú zásady odmeňovania v súlade so zákonom o bankách schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Výbor pre odmeňovanie vykonáva svoju činnosť na základe delegovania právomocí Dozornou radou. Dozorná rada je zodpovedná za prijatie a udržiavanie politiky odmeňovania a dohliada na jej implementáciu s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Svoje zodpovednosti týkajúce sa tém odmeňovania môže delegovať Výboru pre odmeňovanie a naopak, kedykoľvek, úplne alebo čiastočne môže odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti ohľadne otázok týkajúcich sa odmeňovania. Do kompetencie Výboru nemôžu byť prenesené schvaľovanie variabilného odmeňovania členov predstavenstva ani schvaľovanie platieb súvisiacich s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi predstavenstva.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sú aktívnou súčasťou procesu nastavovania politík a modelov odmeňovania. K ich úlohám patrí hlavne určenie stratégie odmeňovania výkonného manažmentu, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká (zamestnanci, ktorí z titulu svojej pozície a odborných činností zásadným spôsobom ovplyvňujú rizikový profil banky) a vedúcich kontrolných útvarov, ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v províznych schémach variabilného odmeňovania, schvaľovanie modelu a praktík variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva). Výbor pre odmeňovanie zabezpečuje pravidelnú revíziu politiky odmeňovania a posudzuje nové schémy variabilného odmeňovania alebo zásadné zmeny v už existujúcich schémach.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na dve časti – pevnú a pohyblivú. Pohyblivá zložka celkovej odmeny môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % pevnej zložky odmeny.

Pri výplate pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje banka v súlade so zákonom o bankách nasledujúci model odmeňovania pozostávajúci z dvoch spôsobov výplaty pohyblivej zložky. Pri prvom spôsobe je štvorročný, prípadne päťročný odklad vo forme investičných certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť pohyblivej zložky celkovej odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe (ak je pohyblivá zložka celkovej odmeny vyššia ako 150 tis. eur) sa na 60-percentnú časť priznanej časti pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje štvorročný alebo päťročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných certifikátov. Zvyšná 40-percentná časť pohyblivej zložky celkovej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná okamžite a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Ak je pracovník prijímajúci zásadné riziká člen predstavenstva, dozornej rady alebo vedúci zamestnanec, obdobie odkladu je 5 rokov. Obdobie odkladu pre všetkých ostatných pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká sú 4 roky. Odložená zložka bonusu sa môže rozložiť na niekoľko platieb v priebehu obdobia odkladu podľa § 23b odsek 13 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách. Nárok na vyplatenie odloženej odmeny neuplynie rýchlejšie ako pri pomernom vyplácaní. Ak je ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny nižšia ako 50 tis. eur a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny, podmienky pre odklad bonusu sa neuplatňujú – bonus sa vyplatí ako jedna platba v hotovosti.

Výplata pohyblivej zložky celkovej odmeny sa viaže na splnenie vopred určených kritérií. Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola pohyblivá zložka celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená. Pre vyplatenie pohyblivej zložky celkovej odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch odsúdenia za spáchanie trestného činu súvisiaceho s výkonom funkcie, podvodného konania, konania v rozpore s internými smernicami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Taktiež platí zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli znížiť dopad zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaisťovacia stratégia.

V zmysle Politiky odmeňovania skupiny Erste nemajú zamestnanci banky, ktorí pôsobia ako členovia dozornej rady v iných subjektoch skupiny Erste, žiadny nárok na odmenu za takéto pôsobenie v dozornej rade.

Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom vnútorného auditu Slovenskej sporiteľne. Na základe kontroly vykonanej odborom vnútorného auditu v roku 2024 neboli zistené nedostatky v postupe ani v pravidlách pre výpočet a pre priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania Slovenská sporiteľňa predkladá Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje.

V zmysle opatrenia Národnej banky Slovenska a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 Slovenská sporiteľňa zverejňuje na svojej webovej stránke nasledujúce informácie:

- informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním;
- informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov;
- opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie;
- pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť;

- opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR;
- celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu (na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu);
- informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR;
- kvantitatívne informácie o odmeňovaní svojho orgánu kolektívneho riadenia s rozlíšením medzi výkonnými a nevýkonnými členmi v súlade s článkom 450 ods. 2 CRR (zverejnenie platí pre veľké inštitúcie).

Činnosť predstavenstva v roku 2024

V roku 2024 zasadalo predstavenstvo 45-krát. Priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky a plnilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti ako aj prerokovaním správ compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania sa klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo politiky a strategické programy zamerané na riadenie zmien. Do organizačnej štruktúry banky boli implementované maticovo riadené útvary s prvkami agilného riadenia. Zmeny legislatívneho prostredia, požiadavky regulátorov ako aj zmeny trhových podmienok sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky banky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia. Strategické rozhodnutia v oblasti investícií do informačných technológií boli implementované prostredníctvom aktivít zameraných na rozvoj služieb pre klientov, komunikačných a predajných kanálov, digitálnych technológií, ale aj firemnej kultúry a hodnôt spoločnosti. V rámci svojich povinností a kompetencií predstavenstvo aplikovalo rozhodnutia v súlade s reguláciami a usmerneniami ECB, resp. EBA v oblasti odmeňovania, dividendovej politiky, riadenia rizika, či kapitálu. Okrem iných opatrení bola v maximálnej možnej miere využívaná informačná technológia a on-line komunikačné kanály umožňujúce prácu z domu u tých zamestnancoch, kde to povaha práce a bezpečnosť dovoľuje. Vo svojich rozhodnutiach aplikovalo trhové informácie a analýzy v súlade s aktuálnym aj očakávaným ekonomickým vývojom slovenského hospodárstva, finančného a bankového sektora s prihliadnutím na prijaté strategické zámery banky a vývoj v oblasti likvidity a kapitálovej a rizikovej pozície.

ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA, PRÁVA AKCIONÁROV A KĽÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno. Zmenu ich podoby alebo formy zákon zakazuje. Slovenská sporiteľňa je súkromnou akciovou spoločnosťou so základným imaním 212 000 000 eur. Je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno, jedna akcia má hodnotu 1 000 eur. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie právo. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. decembru 2024 spoločnosť Erste Group Bank AG so sídlom Am Belvedere 1, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Banka vydala Investičné certifikáty, ktoré sú klasifikované ako položky dodatočného kapitálu Tier 1 v súlade s CRR, článok 52. O výplate výnosov z Investičných certifikátov rozhoduje každoročne valné zhromaždenie banky v rámci rozdelenia hospodárskeho výsledku.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne ku skutočnosti, že banka má jediného akcionára. V zmysle stanov spoločnosti banka uplatňuje osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2024 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, o vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. Banka prijala politiky týkajúce sa dividend, ktoré používajú konzervatívne a prudenciálne predpoklady, tak aby po každom rozdelení dividend spĺňala platné kapitálové požiadavky.

V súlade so Stanovami má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie o výsledkoch tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť sa končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Vzťahy súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, Zákonom o bankách a Obchodným zákonníkom.

Slovenská sporiteľňa, a.s. počas roku 2024 vynaložila 687 tis. eur na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom a víziou Slovenskej sporiteľne, zohľadneným v jej stratégii a hodnotách, je tvorba finančného zdravia a zabezpečenie prínosu pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné, ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií uplatňuje banka na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov aj princípov Corporate Governance. Pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientov a verejnosť informuje o hospodárskych výsledkoch vydávaním pravidelných správ a o strategickom smerovaní spoločnosti a formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, interného časopisu, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie si môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy aj mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Klienti majú v banke priamy prístup k nezávislej osobe - ombudsmanovi, ktorý sa individuálne zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami. Banka koná v súlade so zákonom aj voči spriazneným osobám. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.

ZOZNAM DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ

Do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2024 boli zahrnuté nasledovné subjekty s podielom banky na základnom imaní, resp. hlasovacích právach nad 20%:

Dcérske spoločnosti

- LANED a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- SLSP Seed Starter, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, IČO: 54 736 196
- SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 52 840 107
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 36 721 972

Pridružené spoločnosti

- Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)
- Dostupný Nájom j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 55 964 087 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)
- Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 31 335 004
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava, IČO: 35 869 810
- Holding Card Service, s.r.o., so sídlom Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 045 62 861

Spoločný podnik

- Monilogi s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 1, 821 08 Bratislava, IČO: 54 508 673

KONSOLIDOVANÉ VYKAZOVANIE INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI

Správa nezávislého audítora o limitovanom uistení ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti

Pre akcionára, dozornú radu a predstavenstvo spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.

Záver o limitovanom uistení

Vykonali sme zákazku s cieľom získať limitované uistenie týkajúce sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré vypracovala spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") k 31. decembru 2024 a za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a ktoré je zahrnuté vo Výročnej správe 2024 v časti Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti").

Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20g zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve"), ktorým sa implementuje článok 29(a) Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo zahŕňa:

- súlad s Európskymi štandardmi pre vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej „ESRS") vrátane toho, že postup, ktorý Banka implementovala s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej „Postup"), je v súlade s popisom uvedeným v časti Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí a
- súlad zverejnení v časti Zverejňovanie informácií o taxonómii EÚ v rámci environmentálnych informácií konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej „Nariadenie EÚ o taxonómii").

Východisko pre náš záver

Našu zákazku poskytujúcu 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 štandardy pre audit a uisťovacie služby (ďalej „ISAE 3000 (Revidované znenie)").

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš záver. Naša zodpovednosť vyplývajúca z tohto štandardu je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

Naša nezávislosť a riadenie kvality

Dodržali sme požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA"), ktorý je založený na princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, zachovávania mlčanlivosti a profesionálneho správania, ako aj požiadavky v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúce sa nezávislosti a etiky, ktoré sa vzťahujú na túto zákazku.

Naša spoločnosť uplatňuje Medzinárodný štandard pre riadenie kvality 1, ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality, vrátane zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických požiadaviek a profesijných štandardov ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Zodpovednosť za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán Banky je zodpovedný za navrhnutie a implementáciu Postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto Postupu v časti Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopiť kontext, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny a pochopiť, kto sú jej ovplyvnené zainteresované strany,
- identifikovať skutočné i potenciálne vplyvy (negatívne či pozitívne) súvisiace s otázkami udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré môžu, príp. by na základe odôvodnených očakávaní mohli ovplyvniť finančnú situáciu, výsledok hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátko-, stredno- či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdiť významnosť identifikovaných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s otázkami udržateľnosti prostredníctvom výberu a aplikovania primeraných prahových hodnôt a
- urobiť predpoklady, ktoré sú za daných okolností vhodné.

Štatutárny orgán Banky je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s paragrafom 20g) Zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo zahŕňa:

- súlad s ESRS,
- vypracovanie zverejnení v časti Zverejňovanie informácií o taxonómii EÚ v rámci environmentálnych informácií konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 Nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby a
- výber a aplikáciu vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj stanovenie predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností vhodné.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesom vykazovania informácií o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

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

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá bude obsahovať náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené 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 celého priebehu zákazky poskytujúcej limitované uistenie.

Pokiaľ ide o konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti, našou zodpovednosťou vo vzťahu k Postupu je:

- oboznámiť sa s Postupom, no nie za účelom vyslovenia záveru o jeho efektívnosti ani o výsledkoch, ktoré prináša,
- posúdiť, či identifikované informácie napĺňajú požiadavky ESRS na zverejňovanie a
- navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie, či je Postup konzistentný s tým, ako ho Banka popisuje v časti Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti zahŕňajú::

- identifikovať kde sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby a
- navrhnúť a vykonať postupy, ktoré reagujú na to, kde v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktoré je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Zhrnutie vykonaných prác

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov s cieľom získať dôkazy ohľadom konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Postupy vykonávané v zákazke poskytujúcej limitované uistenie sa líšia svojou povahou a načasovaním a sú v menšom rozsahu než postupy zákazky poskytujúce primerané uistenie. Z tohto dôvodu je úroveň uistenia získaná v zákazke poskytujúcej limitované uistenie podstatne nižšia ako uistenie, ktoré by sa získalo, ak by sa vykonala zákazka poskytujúca primerané uistenie.

Povaha, načasovanie i rozsah zvolených postupov závisia od profesionálneho úsudku, ktorého súčasťou je aj identifikácia informácií zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich objavia významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Čo sa týka Postupu, pri realizácii našej zákazky poskytujúcej limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s tým, ako Postup funguje, a to tak, že sme:
  - sa pýtali na zdroje informácií, z ktorých manažment čerpá a o ktoré sa opiera (napr. zaangažovanosť ovplyvnených zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty) a
  - preskúmali internú dokumentáciu Banky pre Postup a
- vyhodnotili, či dôkazy, ktoré sme získali na základe našich procedúr o Postupe, ktorý Banka implementovala, boli konzistentné s popisom Postupu uvedeným v časti Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Čo sa týka konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, pri realizácii našej zákazky poskytujúcej limitované uistenie sme

- sa oboznámili s procesmi vykazovania Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a to tak, že sme sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom vyslovenia záveru o efektívnosti interných kontrol Skupiny,
- posúdili, či informácie, identifikované v rámci Postupu, boli zahrnuté do konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či je štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS,
- sa pýtali relevantných pracovníkov a vykonali analytické postupy na vybraných informáciách uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uisťovacie procedúry na vybraných informáciách zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- kde to bolo relevantné, porovnali informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke a Výročnej správe 2024,
- vyhodnotili metódy, predpoklady a údaje použité pri tvorbe odhadov a výhľadových informácií, a
- sa oboznámili s procesom Banky na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.

Iná skutočnosť

Porovnateľné údaje uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti Banky k 31. decembru 2023 a za rok, ktorý sa k danému dátumu skončil, neboli predmetom zákazky poskytujúcej limitované uistenie. Náš záver nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Mgr. Rastislav Petruška
Licencie UDVA č. 1108
Licencia pre oblasť udržateľnosti UDVA č. 153

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Licencia pre oblasť udržateľnosti UDVA č. 22

25. apríl 2025
Bratislava, Slovenská republika

ÚRAD PRE DOHĽAD NAD VÝKONOM AUDITU
UDVA
22
číslo licencie
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

VŠEOBECNÉ ZVEREJNENIA (ESRS 2)

ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE

Slovenská sporiteľňa je povinná za rok 2024 zverejniť Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti“ alebo „Správa o udržateľnosti“) v zmysle § 20g Zákona o účtovníctve. Správa bola vypracovaná v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2464 o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (ďalej len CSRD) a Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2023/2772 definujúcim Európske štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti (ďalej len ESRS).

Rozsah konsolidácie je rovnaký ako v konsolidovanej účtovnej závierke (Všeobecné informácie), ktorá je prílohou tejto výročnej správy. Informácie vo Vyhlásení o udržateľnosti sa vo všeobecnosti týkajú subjektov v tomto rozsahu konsolidácie, ak nie je tejto správe uvedené inak.

S cieľom zabezpečiť, aby boli zohľadnené všetky významné aspekty udržateľnosti, banka vykonala aj posúdenie hodnotového reťazca, ktoré bolo súčasťou procesu posúdenia dvojitej významnosti (ďalej len DMA). Toto hodnotenie významnosti jej pomohlo identifikovať a posúdiť vplyvy, riziká a príležitosti (ďalej len IRO) v celom hodnotovom reťazci. Významné IRO spojené s hodnotovým reťazcom sú neoddeliteľnou súčasťou Vyhlásenia o udržateľnosti. Ďalšie informácie o hodnotovom reťazci a jeho hodnotení sú zverejnené v pod časti Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (SBM-1).

Slovenská sporiteľňa využila možnosť vynechať informácie spojené s obchodným tajomstvom vo veciach opisu niektorých strategických dokumentov (napr. Banková stratégia Slovenskej sporiteľne) a uvedenie zdrojov alokovaných na akčné plány. Detailné informácie sú zverejnené v príslušných tematických podkapitolách. Banka si neuplatňuje oslobodenie od zverejňovania informácií o neukončených záležitostiach alebo záležitostiach, o ktorých sa rokuje, ako sa uvádza v § 20c, ods. 10, Zákona o účtovníctve (v súlade s článkom 19a ods. 3 a článkom 29a ods. 3 smernice 2013/34/EÚ).

Všetky metriky v správe sú popísané v súlade s požiadavkami ESRS. Zároveň nie sú použité žiadne metriky, ktoré by boli validované iným externým orgánom než poskytovateľom overenia. Metriky špecifické pre Slovenskú sporiteľňu sú popísané v časti Ciele udržateľného financovania a Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S4-5).

Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami (BP-2)

Slovenská sporiteľňa definovala krátkodobé, strednodobé a dlhodobé horizonty v súlade s požiadavkami ESRS 1, časť 6.4:

- Krátkodobé: do 1 roka
- Strednodobé: 1 až 5 rokov
- Dlhodobé: viac ako 5 rokov

Pri výpočte emisií skleníkových plynov a pri výpočte spotreby energií banky boli použité priemerné odhadované hodnoty. Informácie o použitých odhadoch a zdrojoch údajov spolu s možnými neistotami merania a prípadnými predpokladmi sú uvedené v častiach Spotreba energie a energetický mix (E1-5) a Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov (E1-6).

Zoznam informácií, ktoré sú zahrnuté prostredníctvom odkazu, sú uvedené v tabuľke nižšie.

Tabuľka 1: Zoznam informácií, ktoré sú zahrnuté prostredníctvom odkazu

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz
ESRS 2 BP-1 Rozsah konsolidácie - ods. 5 (b i)	Konsolidovaná účtovná závierka (Poznámky, časť Všeobecné informácie)
ESRS 2 GOV-1 Opis úlohy vedenia v procesoch, kontrolných mechanizmoch a postupoch v oblasti správy a riadenia - ods. 22 (c i)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov)
ESRS 2 GOV-3 Informácie o systémoch stimulov a politikách odmeňovania spojených s aspektmi udržateľnosti pre členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov podniku	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Predstavenstvo, sekcia Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva)
ESRS 2 GOV-5 Rozsah, hlavné vlastnosti a prvky procesov a systémov riadenia rizík a vnútornej kontroly- ods. 36 (a)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík)
ESRS 2 GOV-5 Uplatňovaný prístup k posudzovaniu rizík vrátane metodiky priorizovania rizík- ods. 36 (b)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík)
ESRS 2 SBM-1 Rozčlenenie celkových výnosov, ako sú zahrnuté do účtovnej závierky- ods. 40 (b)	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka Vykazovanie podľa segmentov)
ESRS E1 SBM-3 Rozsah analýzy odolnosti stratégie a obchodného modelu - ods. 19 (a)	Výročná správa skupiny Erste (časť Vyhlásenie o udržateľnosti, kapitola Odolnosť obchodného modelu)

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz
ESRS E1 SBM-3 Opis ako a kedy sa analýza odolnosti vykonala- ods. 19 (b)	Výročná správa skupiny Erste (časť Vyhlásenie o udržateľnosti, kapitola Odolnosť obchodného modelu)
ESRS E1 SBM-3 Uplatnené časové horizonty v analýze odolnosti - ods. AR 7 (b)	Výročná správa skupiny Erste (časť Vyhlásenie o udržateľnosti, kapitola Odolnosť obchodného modelu)
ESRS E1 SBM-3 Výsledky analýzy odolnosti - ods. 19 (c)	Výročná správa skupiny Erste (časť Vyhlásenie o udržateľnosti, kapitola Odolnosť obchodného modelu)
ESRS E1 SBM-3 Schopnosť podniku upraviť alebo prispôsobiť svoju stratégiu a obchodný model zmene klímy - ods. AR 8 (b)	Výročná správa skupiny Erste (časť Vyhlásenie o udržateľnosti, kapitola Odolnosť obchodného modelu)
ESRS E1 IRO-1 Postup identifikácie klimatických nebezpečenstiev - ods. AR 11 (a)	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka ESG rizikový manažment)
ESRS E1 IRO-1 Rozsah, v ktorom môžu byť aktíva a podnikateľské činnosti vystavené identifikovaným klimatickým nebezpečenstvám - ods. AR 11 (c)	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka ESG rizikový manažment)
ESRS E1 IRO-1 identifikácia klimatických nebezpečenstiev a posúdenie expozície a citlivosti vychádzajú z klimatických scenárov s vysokými emisiami - ods. AR 11 (d)	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka ESG rizikový manažment)
ESRS E1 IRO-1 Vysvetlenie využitia analýzy klimatického scenára - ods. 21	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka ESG rizikový manažment)

SPRÁVA A RIADENIE

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (GOV-1)

Orgánmi banky sú podľa Stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo. Informácie o ich úlohách, zodpovednostiach, zložení, činnosti a ďalších náležitostiach sú uvedené vo Vyhlásení o správe a riadení v časti Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára (Erste Group Bank AG), pričom rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a zverejnené na jej internetovej stránke.

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Pozostáva zo šiestich nevýkonných členov. Jednu tretinu, teda dvaja členovia, tvoria zástupcovia zamestnancov volení zamestnancami banky a jednu tretinu tvoria nezávislí členovia. K 30. júnu 2024 sa vzdal členstva jeden z členov dozornej rady. K 31. decembru 2024 bolo toto miesto neobsadené, t. j. zastúpenie žien v dozornej rade banky k 31. decembru 2024 bolo 20%.

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Skladá sa z piatich výkonných členov, z ktorých boli k 31. decembru 2024 všetci muži (t. j. zastúpenie žien bolo 0 %). V štruktúre predstavenstva sa neuplatňuje inštitút zástupcov zamestnancov ani nezávislého členstva. Členovia predstavenstva nie sú zamestnancami banky.

Členovia dozornej rady, a predstavenstva, sú pred vymenovaním starostlivo posudzovaní z hľadiska ich vhodnosti na základe požiadaviek platných pre bankový sektor. Pri vymenúvaní členov dozornej rady a predstavenstva sa dbá na to, aby oba kolektívne orgány mali ako celok potrebné vedomosti, zručnosti a odborné skúsenosti potrebné na riadny výkon svojich povinností, najmä s ohľadom na kľúčové oblasti podnikania Slovenskej sporiteľne a s nimi spojené riziká.

Predstavenstvo a dozorná rada sú spoločne zodpovedné za dohľad nad IRO vyplývajúcimi z vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne a jej hodnotového reťazca. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady sú zapojení do tejto zodpovednosti s cieľom zabezpečiť komplexné a efektívne riadenie. Konkrétne zodpovednosti týchto orgánov sú jasne definované v Stanovách, v kompetenčnom poriadku, prípadne v ďalších interných dokumentoch banky.

Zásady a postupy banky sú stanovené pre rôzne oblasti v rámci organizácie do nasledovných línií: Štábne útvary, Financie, Riadenie rizík, IT a bankové operácie, a dvoch obchodných línií (Retailové bankovníctvo a Firemné bankovníctvo a finančné trhy). Za každú líniu je zodpovedný jeden člen predstavenstva, okrem línií Štábnych útvarov a Financií, za ktoré zodpovedá predseda predstavenstva (CEO). Riadenie významných IRO je integrálnou súčasťou bežnej činnosti banky, preto je aj dohľad vykonávaný v rámci jednotlivých línií, pričom niektoré IRO sú pokrývané viacerými líniami súčasne. V línii Štábnych útvarov sú pokrývané všetky IRO, v línii Riadenia rizík najmä emisie skleníkových vplyvov a ESG rizík a v obchodných líniách hlavne udržateľné financovanie.

Banka tiež zriadila rôzne výbory, pričom detailný zoznam s popisom kompetencií a zloženia výborov sa nachádzajú vo Vyhlásení o správe a o riadení spoločnosti, vo Vyhlásení o správe a riadení v časti Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov. Výbory na základe ich štatútov zabezpečujú poradnú funkciu a predstavenstvo môže na nich delegovať úlohy a svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Z pohľadu IRO sú relevantné najmä:

- Úverový výbor – prihliada na ESG riziká v procese schvaľovania úverových obchodov;
- Výbor pre operačné riziko a compliance – posudzuje a vyhodnocuje riziká a dodržiavanie praktík obchodného správania;
- Výbor pre riadenie rizík – integruje a monitoruje ESG riziká do riadenia rizík banky;
- Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie – monitoruje a riadi udržateľného financovania v banke.

Predstavenstvo je pravidelne informované o procese identifikácie a riadenia IRO ako aj o aktuálnom stave a dosiahnutých míľnikoch prostredníctvom predkladania materiálov na rokovania predstavenstva odborom Stratégia a klientska skúsenosť, a to minimálne raz ročne. Detailnejšie čiastkové informácie sú na častejšej báze (minimálne kvartálne) diskutované s členom predstavenstva zodpovedným za tému udržateľnosti (Chief Sustainability Officer), ktorý následne komunikuje o daných skutočnostiach s ostatnými členmi predstavenstva. Na úrovni senior manažmentu sú vybraní riaditelia odborov (B-1) súčasťou riadiaceho výboru ESG projektu (skratka ESG znamená environmentálne, sociálne a riadiace aspekty). Tento projekt slúži, okrem rozhodovacej funkcie pri operatívnych záležitostiach v oblasti ESG, aj na informovanie členov riadiaceho výboru, a to na pravidelných stretnutiach projektu (na mesačnej báze) o téme ESG, vrátane procesu identifikácie a riadenia významných IRO.

Zodpovednosť za riadenie rizík v rámci Slovenskej sporiteľne je pridelená konkrétnym funkciám a výborom, pričom sú zavedené osobitné kontrolné mechanizmy a postupy na riadenie IRO a ich integráciu do štruktúr banky.

Predstavenstvo má spoločnú zodpovednosť za riadenie organizácie a definovanie stratégie, cieľov a priorít ESG. Je tiež zodpovedné za prípravu Vyhlásenia o udržateľnosti a za zabezpečenie implementácie stratégie ESG pridelením primeraných zdrojov a zabezpečením kontrolných mechanizmov. Každý člen predstavenstva určuje v rámci svojej línie aj ciele týkajúce sa významných IRO, a zároveň monitoruje pokrok pri ich dosahovaní. Ukazovatele spojené s významnými IRO sú pravidelne prezentované členom predstavenstva pri bežnom riadení činností ich línií.

Dozorná rada a predstavenstvo banky majú prístup k rôznym zdrojom odborných znalostí zo všetkých špecializovaných oblastí banky, a to prostredníctvom predkladaných materiálov počas rokovaní predstavenstva či dozornej rady. Expertnú znalosť v ESG oblasti v banke zabezpečuje predovšetkým tím ESG špecialistov na odbore Stratégia a klientska skúsenosť. Ich úlohou je vypracúvať kľúčové politiky ESG, zabezpečovať odborné znalosti o environmentálnych, sociálnych a riadiacich cieľoch, definovať rámec riadenia ESG a spolupracovať s investormi, ratingovými agentúrami, mimovládnymi organizáciami ako aj regulačnými a verejnými orgánmi. Niektoré špecifické témy sú navyše pokryté expertmi z odborov Centrum Ľudia a kultúra (témy vlastnej pracovnej sily), Riadenie rizík (výpočet emisií portfólia a ESG riziká) či Účtovníctvo a reporting (vykazovanie o udržateľnosti). Predstavenstvo a dozorná rada má zároveň prístup k príslušným odborným poznatkom aj prostredníctvom svojho zastúpenia v relevantných výboroch, napr. Výbor pre riziká, Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie či Výbor pre audit.

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

Dozorná rada je zodpovedná za dohľad nad implementáciou stratégie ESG a za schvaľovanie zásadných rozhodnutí o stratégii s ohľadom na vplyvy, riziká a príležitosti. Dozorná rada a predstavenstvo sú na ad-hoc báze informované odborom Stratégie a klientskej skúsenosti a špecializovanými odbormi banky, ako sú Riadenie rizík a Centrum Ľudia a kultúra, o pokroku dosiahnutom pri riešení identifikovaných IRO. Členovia predstavenstva sú v rámci svojich línií na pravidelnej báze informovaní o plnení ESG cieľov. To im umožňuje priebežne vyhodnocovať primeranosť zavedených opatrení. Medzi základné informácie komunikované členom predstavenstva patria hlavne objemy udržateľného financovania v oboch obchodných líniách, objemy emisií skleníkových plynov a informácie o dekarbonizácii portfólia.

IRO sa zohľadňujú pri významných transakciách, ktoré banka uskutočňuje. Politika zodpovedného financovania definuje kritériá ESG špecifické pre jednotlivé odvetvia a stanovuje pravidlá na určenie toho, či sa transakcia môže uskutočniť a akým spôsobom. Okrem toho politika popisuje proces hodnotenia, ktorý má zabezpečiť efektívne rozhodovanie na zdokumentovanom základe dodržiavania stanovených ESG kritérií, ktoré odrážajú identifikované IRO, najmä v súvislosti s financovaním emisne náročných odvetví. Niektoré transakcie tak môžu byť zamietnuté len na základe posúdenia IRO, hoci inak by banka daný úver poskytla.

Všetky IRO, ktoré boli v DMA kategorizované ako významné, boli prerokované a schválené predstavenstvom a dozornou radou. Zoznam všetkých významných IRO je uvedený v časti Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (SBM-3).

Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (GOV-3)

Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne stanovuje štruktúru a kritériá odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady. Všeobecné princípy odmeňovania predstavenstva sú detailnejšie popísané vo Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti v časti Predstavenstvo, sekcia Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva. ESG ciele sú súčasťou cieľov členov predstavenstva banky a od ich plnenia závisí ich pohyblivé odmeňovanie. Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne je konzistentná so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť podľa Nariadenia európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

V roku 2024 boli ciele ESG pre členov predstavenstva Slovenskej sporiteľne nasledovné:

- Udržať dobrú výkonnosť skupiny Erste v oblasti ESG, hodnotenú externými ratingami (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS, CDP) – spoločné pre všetkých členov predstavenstva;
- Podporovať prechod na portfólio Net Zero (stanovenie cieľa Net Zero) – zdieľané členmi predstavenstva zodpovedných za línie Riadenie rizík, Financií a dvoch biznisových línií;
- Vedenie témy ESG v rámci inštitúcie a pokrok v dosahovaní stanovených cieľov – pridelené generálnemu riaditeľovi;
- Podpora celkovej stratégie udržateľnosti – pridelené generálnemu riaditeľovi;
- Zvýšenie objemu nových udržateľných retailových hypoték – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Retailové bankovníctvo;
- Zvýšenie objemu nového udržateľného financovania podnikov a implementácia pravidiel vyhodnocovania zelenosti podľa EÚ taxonómie – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy;
- Zvýšiť podiel dodanej elektrickej energie s nulovými emisiami uhlíka – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Financie;
- Implementovať akčný plán ECB v oblasti ESG – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Riadenie rizík;
- Zabezpečiť systematickú podporu pre správu ESG dát a implementáciu skríningu zelených aktív – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu IT a bankové operácie;
- Splniť ciele v oblasti rozmanitosti pri nominácii senior manažmentu – spoločné pre všetkých členov predstavenstva.

Jednotlivé strategické ciele sú podrobne uvedené v hodnotiacej tabuľke (scorecard) každého člena predstavenstva a ich plnenie na konci hodnoteného obdobia hodnotia odborníci z odboru Stratégie a klientskej skúsenosti. Každý z cieľov je vyhodnotený s výsledkom „cieľ dosiahnutý“, „cieľ prekonaný“ alebo „cieľ nedosiahnutý“ pričom ciele ESG predstavujú 15 % pohyblivej zložky odmeňovania členov predstavenstva. Z toho environmentálne aspekty tvoria 10 % a ciele spojené s rozmanitosťou tvoria 5 %. Výsledky tohto hodnotenia preskúmava a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie, ktorý následne informuje dozornú radu. Dozorná rada nemá stanovované žiadne ciele, preto nemá stanovené ani ciele súvisiace s udržateľnosťou.

V zmysle Politiky odmeňovania Slovenskej sporiteľne sú ciele ESG navrhnuté útvarom ESG office skupiny Erste, schválené Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky a sú neoddeliteľnou súčasťou hodnotiacej tabuľky (scorecard) predstavenstva. Odmeňovanie členov predstavenstva stanovuje dozorná rada, ktorá v súlade so zákonnými požiadavkami zriadila Výbor pre odmeňovanie. Tento nezávislý výbor pripravuje uznesenia dozornej rady o odmeňovaní. Ciele sú nastavované a vyhodnocované na ročnej báze.

Vyhlásenie o náležitej starostlivosti (GOV-4)

Slovenská sporiteľňa pevne zakotvila koncept udržateľnosti v podnikovej obchodnej stratégii a spolieha sa na udržateľné, hodnotovo orientované a zodpovedné obchodné postupy, ktoré umožňujú banke dlhodobo dosahovať stabilné výnosy pre svojho jediného akcionára. V tejto kapitole je uvedené, ako túto ambíciu napĺňa v rámci ESG stratégie Slovenskej sporiteľne a Stratégia Slovenskej sporiteľne pre rozmanitosť a inklúziu opis základných prvkov procesu náležitej starostlivosti Slovenskej sporiteľne:

Tabuľka 2: Základné prvky procesu náležitej starostlivosti

Základné prvky náležitej starostlivosti	Časti správy o udržateľnosti
Zakomponovanie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2) Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (GOV-3) Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (ESRS 2 SBM-3)
Zapojenie ovplyvnených zainteresovaných strán	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2) Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (SBM-2) Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-2) Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (S1-1) Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (S4-1) Procesy na zapojenie klientov v súvislosti s vplyvmi (S4-2) Politiky obchodného správania a podniková kultúra (G1-1)
Identifikácia a posudzovanie negatívnych vplyvov na ľudí a životné prostredie	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (ESRS 2 IRO-1)
Prijímanie opatrení na riešenie negatívnych vplyvov na ľudí a životné prostredie	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3) Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných IRO súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (S1-4) Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných IRO na klientov A prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí (S4-4)
Sledovanie účinnosti týchto snáh	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-4) Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S1-5) Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S4-5)

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

Hlavným rizikom v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti je, že chyby alebo úmyselné konanie (podvod) zabránia tomu, aby skutočnosti primerane odrážali IRO spoločnosti týkajúce sa záležitostí ESG. Týka sa to aj údajov o hodnotovom reťazci, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou vyhlásenia o udržateľnosti. Zmaterializovaním týchto rizík by bolo zverejnenie údajov (či už kvalitatívnych alebo kvantitatívnych) vo vyhlásení o udržateľnosti, ktoré by sa významne odchyľovali od správnych údajov alebo okolností. Samostatne alebo v súhrne by tak mohli ovplyvniť rozhodnutia užívateľov Vyhlásenia o udržateľnosti.

Na zmiernenie rizík nesprávneho vykazovania používa Slovenská sporiteľňa systém riadenia rizík založený na procesoch vnútornej kontroly. Pre výkazníctvo v oblasti udržateľnosti sa v princípe používajú rovnaké základné zložky procesu vnútornej kontroly ako pre finančné výkazníctvo, pričom sa uplatňuje obdobná prioritizácia rizík. Pri tej sa vychádza z významnosti daného rizika a pravdepodobnosti výskytu. Popis tohto systému je uvedený vo Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti v časti Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík.

Kľúčové zložky procesu vnútornej kontroly:

- systémové automatizované kontroly a opatrenia v postupoch a procesoch banky, napr. technické kontroly pri spracovaní údajov;
- zásady oddelenia funkcií (výkonných a kontrolných) a kontroly vykonávané druhou osobou (princíp štyroch očí);
- controlling ako permanentná finančná a obchodná analýza (napr. sledovanie a vyhodnocovanie cieľov oproti skutočným údajom) a kontrola jednotlivých útvarov banky;
- automatizovaná validácia údajov v procese konsolidácie Skupiny;
- interný audit ako nezávislý prvok kontroly.

Ročné informovanie predstavenstva a dozornej rady o príprave Vyhlásenia o udržateľnosti a prípadných rizikách zabezpečuje pravidelný tok informácií a umožňuje monitorovanie systému vnútornej kontroly. Informačné toky do správnych rád sú opísané v časti Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2). Okrem toho je spracovanie otázok udržateľnosti plne integrované do pravidelného procesu finančného výkazníctva a nové vnútorné procesy a funkcie tak nemuseli vzniknúť. Konsolidované výkazy o udržateľnosti teda preveruje výbor pre audit dozornej rady a sú tiež predkladané dozornej rade na schválenie.

STRATÉGIA

Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (SBM-1)

Obchodný model

Slovenská sporiteľňa je univerzálnou bankou poskytujúcou služby domácnostiam, obchodným spoločnostiam, finančným inštitúciám, ako aj verejnej správe. Základná činnosť banky je prijímanie vkladov a poskytovanie úverov a jej primárnym zdrojom výnosov je čistý úrokový výnos. Svoje služby poskytuje pomocou fyzickej distribučnej siete (pobočky a firemné centrá), telefonicky (klientske centrum) a pomocou digitálnych kanálov (internetbanking a aplikácie George a Business 24).

Stratégia

Banka doposiaľ neprijala ucelenú stratégiu udržateľnosti vo forme vnútropodnikovej smernice. Stratégia udržateľnosti banky je implementovaná prostredníctvom viacerých strategických dokumentov schválených predstavenstvom. Medzi základné dokumenty obsahujúce stratégiu banky v oblasti udržateľnosti patria:

Tabuľka 3: Základné dokumenty obsahujúce stratégiu udržateľnosti

Názov dokumentu	Popis stratégie	Ciele
Stratégia Slovenskej sporiteľne	Budovanie finančného zdravia všetkých klientov bez rozdielu s cieľom pripraviť ich na budúcnosť.	Tieto ciele predstavujú obchodné tajomstvo banky
ESG stratégia Slovenskej sporiteľne	Posilnenie vedúceho postavenia v oblasti udržateľného financovania prostredníctvom financovania opatrení v oblasti zmierňovania dopadov a adaptácie na klimatickú zmenu.	Net Zero portfólia do roku 2050 Net Zero prevádzky do roku 2030
Stratégia Slovenskej sporiteľne pre rozmanitosť a inklúziu	Budovať otvorené, rešpektujúce a bezpečné pracoviská s cieľom podporovať rovnosť príležitostí pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne.	30% zastúpenie žien v predstavenstve a dozornej rady a 33 % zastúpenie žien v senior manažmente do roku 2028
Stratégia klientskej skúsenosti (CX) Slovenskej sporiteľne	Zlepšovanie procesov s cieľom transformácie na klientsky orientovanú banku, ktorá reflektuje a napĺňa potreby svojich klientov.	Tieto ciele predstavujú obchodné tajomstvo banky

Počet zamestnancov banky je uvedený v časti Charakteristiky zamestnancov (S1-6) a keďže banka pôsobí predovšetkým na Slovensku zodpovedá tomu aj geografické rozloženie zamestnancov.

Významné obsluhované skupiny klientov

Retail

V retailovom segmente má najväčší vplyv na životné prostredie sektor budov, ktorý zahŕňa energiu spotrebovanú na výstavbu, vykurovanie, chladenie a osvetlenie domov a podnikov, ako aj spotrebiče a zariadenia v nich nainštalované. Tieto faktory predstavujú viac ako tretinu celosvetovej spotreby energie a emisií. V rámci portfólia Slovenskej sporiteľne sa na celkových aktívach veľkou mierou podieľajú retailové hypotéky. Slovenská sporiteľňa si stanovila ciele dekarbonizácie na roky 2030 a 2050, aby splnila klimatický scenár 1,75°C pre portfólio retailových hypoték počnúc základnou hodnotou v roku 2022.

Slovenská sporiteľňa rozdelila opatrenia na dosiahnutie cieľov dekarbonizácie portfólia retailových hypoték do dvoch skupín:

1. Technologické možnosti dekarbonizácie

   Značná časť budov v Slovenskej republike ešte nie je „klimaticky odolná“ z dôvodu vysokého veku budov a slabej izolácie. Zlepšenie je možné dosiahnuť len prostredníctvom zmien v správaní klientov, ktoré môžu byť v krátkodobom horizonte ovplyvnené nákladmi, a v strednodobom a dlhodobom horizonte prostredníctvom predpisov a dostupnosti štátnych dotácií, čo podporí ďalšie investície.

2. Ponuka produktov
   V segmente retailových hypoték boli vyvinuté udržateľné hypotekárne úvery a nové produkty pre projekty renovácie zamerané na zlepšenie energetickej účinnosti budov. S cieľom pomôcť klientom pri riešení výziev spojených s renováciou budov pracuje Slovenská sporiteľňa na implementácii rôznych opatrení, ako sú digitálne kalkulačky renovácie a energetickej náročnosti.

Firemné financovanie

Korporátny segment Slovenskej sporiteľne zahŕňa štyri obchodné línie: malé a stredné podniky, veľké podniky, verejný sektor a komerčné nehnuteľnosti (CRE). Každá z nich pokrýva osobitný typ klientov s jedinečnými potrebami a preferenciami, a teda aj špecifickými modelmi predaja a služieb.

1. Plánovaný prístup k dekarbonizácii

   Slovenská sporiteľňa plánuje v roku 2025 zaviesť postupy na dosiahnutie dekarbonizačných cieľov. Plánovaný prístup pre korporátny biznis, ktorý má podporiť dosiahnutie strategických cieľov Slovenskej sporiteľne dosiahnuť Net Zero v roku 2050, pozostáva z vykonania úvodného hodnotenia pripravenosti klientov na prechod a začatia procesu zapojenia identifikovaných klientov pri hodnotení finančných potrieb. Slovenská sporiteľňa chápe svoju rôznorodú klientsku základňu a je odhodlaná pomôcť klientom nájsť prístup šitý na mieru, ktorý bude zodpovedať ich potrebám.

2. Ponuka produktov

   Ambíciou Slovenskej sporiteľne je pomáhať klientom využiť výhody dekarbonizácie poskytovaním poradenstva a financií, ktoré podporujú nákladovo efektívne opatrenia. Slovenská sporiteľňa ponúka špecifické účelové financovanie a poradenské služby zamerané na klimatické riešenia vrátane projektov obnoviteľných zdrojov energie, vysokoúčinných budov v komerčných nehnuteľnostiach a udržateľných dopravných riešení, pričom sa zameriava na veľké ako aj malé a stredné podniky.

Pomoc klientom pri dekarbonizácii priblíži Slovenskú sporiteľňu k dosiahnutiu stanovených cieľov a upevní vedúce postavenie v oblasti udržateľného financovania. Slovenská sporiteľňa chce byť bankou, ktorá poskytuje financovanie umožňujúce prechod na Net zero. Pri budovaní a zdokonaľovaní svojej ponuky bude Slovenská sporiteľňa priebežne vyhodnocovať, ktoré príležitosti bude riešiť sama a ktoré je lepšie ponúkať prostredníctvom strategického partnerstva. Slovenská sporiteľňa je tak neustále v kontakte so svojou klientskou základňou ako hlavnou zainteresovanou stranou, aby lepšie pochopila ich potreby.

Podrobné rozčlenenie celkových výnosov podľa odvetví sa nachádza v poznámke Vykazovanie podľa segmentov konsolidovanej účtovnej závierky .

Slovenská sporiteľňa nepôsobí v odvetví fosílnych palív (uhlie, ropa a plyn), výroby chemikálií, v oblasti kontroverzných zbraní, ani v oblasti pestovania a výroby tabaku.

Hodnotový reťazec banky bol definovaný v súlade s obchodným modelom počas posudzovania kontextu udržateľnosti pracovnou skupinou zodpovednou za prípravu posúdenia dvojitej významnosti. Podrobný opis hodnotového reťazca banky je uvedený nižšie.

Zloženie hodnotového reťazca Slovenskej sporiteľne

Upstream (Dodávatelia a poskytovatelia služieb)

Táto oblasť hodnotového reťazca zahŕňa investorov, tovary a služby, ktoré banka obstaráva, vrátane IT služieb, kancelárskych potrieb, nehnuteľností a infraštruktúry, poradenstva a iných externých služieb, ktoré podporujú činnosť banky.

Vlastná prevádzka

Vzťahuje sa na vlastné prevádzkové činnosti banky vrátane riadenia jej zamestnancov a pobočiek.

Downstream (Klienti)

Predstavuje klientov, ktorých banka financuje a do ktorých investuje, ako aj aktivity týchto klientov. Medzi hlavné subjekty Slovenskej sporiteľne patria firemní a retailoví klienti, inštitucionálni investori a rôzne zainteresované strany zapojené do jej iniciatív v oblasti udržateľnosti.

Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (SBM-2)

Banka zapojila do vyhodnocovania dvojitej významnosti svojich vplyvov, rizík a príležitostí (DMA) aj zainteresované strany. Zainteresované strany identifikovali experti na jednotlivé oblasti udržateľnosti, v rámci mapovania kontextu udržateľnosti, v ktorom sa banka nachádza. Medzi tieto subjekty experti zaradili zamestnancov, nezamestnancov, dodávateľov, marginalizované skupiny, osoby v ťažkej životnej situácii, retailových klientov, firemných klientov, investorov, ratingové agentúry, skupina Erste, asociácie a neziskové organizácie ako aj akademickú obec.

Do procesu zapojenia zainteresovaných strán banka vybrala nasledovné skupiny:

Tabuľka 4: Proces zapojenia zainteresovaných strán

Názov skupiny	Opis	Metóda zapojenia
Zamestnanci	Všetci zamestnanci banky, bez ohľadu na miesto výkonu práce, náplň práce alebo rozsah úväzku.	online dotazník
Retailoví klienti	Retailoví klienti – spotrebitelia, bez ohľadu na ich status aktívneho klienta. Banka vytvorila reprezentatívnu vzorku 10 tisíc klientov s pomerným zastúpením pohlaví, vekových skupín podľa krajov, reflektujúc zloženie obyvateľstva SR.	online dotazník
Firemní klienti	Veľkí firemní klienti podľa segmentácie banky.	diskusia s expertmi
Zraniteľné skupiny	Osoby v ťažkej životnej situácii a marginalizované osoby, ktoré sú zaradené do programu sociálnej banky	diskusia s expertmi
Asociácie	Neziskové organizácie a asociácie, s ktorými banka spolupracuje alebo je banka členom.	online dotazník
Skupina Erste	Jediný spoločník a akcionár banky	individuálny rozhovor
Dozorná rada	Najvyšší kontrolný orgán banky	individuálny rozhovor
Investori	Subjekty investujúce alebo potenciálne investujúce do bankou vydaných dlhopisov	sekundárny výskum „od stola“

Banka zorganizovala proces zapojenia zainteresovaných strán v mesiacoch apríl až jún 2024 s použitím viacerých metód, a to online dotazníkmi, diskusie s expertmi, individuálnymi rozhovormi a sekundárnym výskumom. Jednotlivé metódy boli vyberané podľa vhodnosti pre zber dát a informácií, technické a personálne kapacity banky a možností zapojenej strany. Tieto sú uvedené v tabuľke Proces zapojenia zainteresovaných strán vyššie. Cieľom banky bolo dosiahnuť čo najvyššiu možnú mieru efektivity s prihliadnutím na ochranu hodnovernosti výsledkov zapojenia strán.

Cieľom zapojenia zainteresovaných strán bolo zmapovať záujmy rôznorodých skupín a zozbierať ich názory na pôsobenie banky v jednotlivých oblastiach udržateľnosti, a to vlastnou činnosťou alebo prostredníctvom hodnotového reťazca.

Na základe výsledkov zapojenia zainteresovaných strán banka vytvorila zoznam pod-tém a vyhodnotila ich relevanciu pre potreby DMA.

Banka analyzovala celkové výsledky zapojenia zainteresovaných strán a skonštatovala, že tieto do veľkej miery reflektujú už existujúci obchodný model ako aj stratégiu a prístup banky k udržateľnosti. Z tohto dôvodu nie je potrebné, aby došlo k zmenám obchodného modelu alebo stratégie.

Predstavenstvo a dozorná rada boli informované o procese a subjektoch zapojenia zainteresovaných strán, ako aj o cieli tohto procesu na ich riadnych zasadnutiach v júni 2024, pričom výsledky riadne prerokovali a zobrali na vedomie bez výhrad.

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

V tejto kapitole je uvedený prehľad významných vplyvov, rizík a príležitostí Slovenskej sporiteľne, ktoré vyplývajú z posúdenia dvojitej významnosti (pozri kapitolu IRO-1), ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom sú bližšie opísané v jednotlivých tematických kapitolách. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené všetky významné IRO, oblasť, ktorej sa týkajú, typu IRO, pozície v hodnotovom reťazci a časového horizontu, v ktorom bola posúdená významnosť.

Tabuľka 5: Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO E1-01-03	E1 -Adaptácia na zmenu klímy	Pozitívny vplyv	Financovanie adaptačných riešení na zmenu klímy zvyšujúce odolnosť voči vplyvom zmeny klímy.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-01-06	E1 -Adaptácia na zmenu klímy	Riziko	Úverové riziko spôsobené fyzickými rizikami súvisiacimi so zmenou klímy a nedostatočnými adaptačnými opatreniami	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-01	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Kontinuálne znižovanie emisií skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...).	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-02	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...)	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-03	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Zmierňovanie negatívnych účinkov zmeny klímy v regióne urýchlením udržateľného financovania a užším prepojením poskytovania úverov s dekarbonizačnými opatreniami banky.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-04	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Financovanie firiem a činností, ktoré produkujú vysoké množstvo skleníkových plynov spôsobujúcich zmenu klímy.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-06	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Riziko	Zvýšenie úverového rizika z dôvodu vysokého rizika transformácie klientov.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-10	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Príležitosť	Financovanie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-03-01	E1 -Energia	Pozitívny vplyv	Kontinuálne znižovanie spotreby energií vo vlastných prevádzkach banky.	Vlastná prevádzka	Krátkodobý horizont
IRO E1-03-03	E1 -Energia	Pozitívny vplyv	Financovanie prechodu výroby energie z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje, ako aj úspory energie v spoločnostiach.	Portfólio	Strednodobý horizont
IRO E1-03-04	E1 -Energia	Negatívny vplyv	Financovanie firiem a činností, ktoré vyrábajú energiu z neobnoviteľných zdrojov.	Portfólio	Strednodobý horizont
IRO S1-01-02	S1 -Pracovné podmienky	Negatívny vplyv	Prispievanie k nezamestnanosti a strate zamestnania v niektorých regiónoch z dôvodu redukcie pobočiek, automatizácie a digitalizácie	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-01-07	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-02-01	S1 -Pracovné podmienky	Pozitívny vplyv	Podpora lepšieho zosúlaďovania pracovného a súkromného života zavedením 37,5 h pracovného času, flexibilných foriem práce a plateného voľna.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-02-07	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-02-10	S1 -Pracovné podmienky	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-03-01	S1 -Pracovné podmienky	Pozitívny vplyv	Podpora udržateľného finančného zdravia férovým a adekvátnym odmeňovaním a systémom nediskriminačných benefitov pre všetkých	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-03-05	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-03-07	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-03-10	S1 -Pracovné podmienky	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO S1-05-01	S1 -Pracovné podmienky	Pozitívny vplyv	Podpora slobody združovania sa, angažovanosti a mapovania potrieb zamestnancov prostredníctvom zamestnaneckých skupín a komunít	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-05-10	S1 -Pracovné podmienky	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-06-01	S1 -Pracovné podmienky	Pozitívny vplyv	Podpora participácie zamestnancov a ich zapájanie do rozhodovania o veciach týkajúcich sa zamestnancov prostredníctvom kolektívneho vyjednávania	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-06-05	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S1-06-09	S1 -Pracovné podmienky	Riziko	Civilné spory, sťažnosti a správne konania pre porušenie vnútropodnikových smerníc a/alebo pracovnoprávnych predpisov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-06-10	S1 -Pracovné podmienky	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-09-02	S1 -Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Negatívny vplyv	Prispievanie k národnému neočistenému mzdovému rozdielu pre nedostatočné zastúpenie žien na riadiacich pozíciách a vysoko kvalifikovaných pozíciách (napr. IT).	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-09-07	S1 -Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-13-01	S1 -Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Pozitívny vplyv	Podpora otvorenej, rešpektujúcej a bezpečnej pracovnej kultúry a nulová tolerancia škodlivého správania s cieľom prispieť k spravodlivejšej spoločnosti.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S1-13-10	S1 -Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S4-01-01	S4 -Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Pozitívny vplyv	Udržiavanie spoľahlivého bezpečnostného systému, poskytovanie špičkových produktov a služieb klientom (napr. mToken, poistenie online platieb) a zvyšovanie povedomia o bezpečnom bankovníctve.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S4-01-05	S4 -Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Riziko	Finančné riziko (vlastné operácie) - strata zisku spôsobená odlivom klientov (run na banku) v dôsledku obáv súvisiacich s bezpečnosťou údajov a ochranou súkromia a/alebo náklady na odstraňovanie škôd po IT incidentoch (napr. odškodnenie klientov)	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO S4-01-10	S4 -Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Príležitosť	Reputácia. Mať meno digitálnej, inovatívnej a bezpečnej banky, ktorá dokáže udržať všetky investície a financie v bezpečí, s vysokou spokojnosťou a dôverou klientov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S4-03-01	S4 -Informačné vplyvy na spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Pozitívny vplyv	Zlepšenie finančnej gramotnosti klientov poskytnutím prístupu ku kvalitným informáciám (online) alebo rôznym nástrojom (Finančný manažér, Investičný plán), ktoré klientom umožnia robiť informované rozhodnutia o svojom finančnom zdraví	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S4-07-01	S4 -Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Pozitívny vplyv	Poskytnutie prístupu každému klientovi bez ohľadu na jeho národnosť, sociálne postavenie, rodinný stav k cenovo dostupným, dostupným, prístupným bankovým produktom zlepšujúcim finančné zdravie.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO S4-08-01	S4 -Sociálna inklúzia spotrebiteľov a/alebo koncových používateľov	Pozitívny vplyv	Prijatie opatrení v oblasti komunikácie, digitálneho a fyzického prostredia na zlepšenie dostupnosti bankovníctva pre osoby so zdravotným postihnutím	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO G1-01-01	G1 -Podniková kultúra	Pozitívny vplyv	Podpora firemnej kultúry môže umožniť každému pozdvihnúť svoj hlas a nahlásiť nezákonné alebo nežiaduce správanie a prispieť k spoločnosti bez korupcie.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO G1-01-04	G1 -Podniková kultúra	Negatívny vplyv	Všetky podvody, korupcia a iné protiprávne konania vykonávané podnikateľskými subjektmi financovanými SLSP	Portfólio	Strednodobý horizont

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO G1-01-09	G1 -Podniková kultúra	Riziko	Právne riziká/riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov (vlastné operácie) - trestnoprávne (trestné konania týkajúce sa SLSP ako právnickej osoby) a občianskoprávne (žaloby od whisleblowerov/zamestnancov), pokuty uložené Úradom na ochranu oznamovateľov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO G1-02-01	G1 -Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Pozitívny vplyv	Podpora firemnej kultúry môže umožniť každému pozdvihnúť svoj hlas a nahlásiť nezákonné alebo nežiaduce správanie a prispieť k spoločnosti bez korupcie.	Vlastná prevádzka	Strednodobý horizont
IRO G1-06-01	G1 -Korupcia a úplatkárstvo	Pozitívny vplyv	Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu pri styku s retailovými a firemnými klientmi s cieľom zabezpečiť, aby všetci klienti mali prístup k bankovým produktom a službám za rovnakých objektívnych podmienok.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont

Keďže správa je prvou správou podľa Zákona o účtovníctve a v súlade s CSRD, nie je možné uviesť žiadne zmeny predchádzajúcich významných IRO.

Po vyhodnotení významnosti boli posúdené významné IRO s cieľom získať poznatky o ich potenciálnom vplyve na obchodný model, hodnotový reťazec a stratégiu Slovenskej sporiteľne alebo o potrebe ich úpravy. Na základe tohto posúdenia neboli identifikované žiadne významne efekty, pre ktoré by bolo potrebné meniť obchodný model banky. Spôsob akým významné IRO ovplyvňujú ľudí a životné prostredie sú popísané v jednotlivých tematických kapitolách. Aktuálne a očakávané finančné vplyvy významných IRO sú predmetom obchodného tajomstva.

Banka nevykazuje žiadne dodatočné špecifické zverejnenia.

Odolnosť stratégie a obchodného modelu Slovenskej sporiteľne, pokiaľ ide o jej schopnosť riešiť významné vplyvy a riziká a ako využiť významné príležitosti

Business Environment Scan

Banka sleduje a posudzuje odolnosť svojej stratégie a obchodného modelu prostredníctvom procesu „Business Environment Scan" (BES), ktorý je vykonávaný raz ročne na úrovni skupiny Erste.

Účelom každoročného BES je načrtnúť prístup a vykonať komplexné skenovanie podnikateľského prostredia týkajúce sa klimatických a environmentálnych rizík (C&E), ktoré ovplyvňujú organizáciu. Tento proces je kľúčový pre identifikáciu:

- Hrozby pre obchodný model vyplývajúce zo zmeny klímy a environmentálnych rizík.
- Podnikateľské príležitosti vyplývajúce z ekonomickej transformácie a adaptačných opatrení na zmiernenie fyzických rizík.

Analýzou a interpretáciou údajov o makroekonomických trendoch, regulačných požiadavkách, technologických zmenách a trhových podmienkach môže banka a jej predstavenstvo prijímať dobre informované rozhodnutia, rýchlo sa prispôsobovať neustále sa meniacemu prostrediu.

Skenovanie zohľadňuje makroekonomické zmeny, konkurenčné prostredie, politiku a reguláciu, technológie, spoločenský/demografický vývoj a geopolitické trendy, ako aj fyzické zmeny v podnikateľskom prostredí týkajúce sa zmeny klímy a iných environmentálnych faktorov.

Výsledok tohto hodnotenia je základom pre ďalšiu analýzu:

- Identifikované hrozby (ak sa považujú za relevantné) musia byť ďalej analyzované v rámci hodnotenia významnosti rizík.
- Identifikované príležitosti (ak sa považujú za relevantné) je potrebné využiť pri tvorbe obchodnej stratégie a obchodnom plánovaní.

Obidva výsledky poskytujú informácie pre prípravu odvetvových stratégií a proces dekarbonizácie.

Skenovanie je určené ako nástroj zameraný na analýzu obchodného modelu. Na rozdiel od hodnotenia významnosti rizík sa v BES nevyčíslujú vplyvy. Namiesto toho uvádza, kde existujú zraniteľné miesta, potenciálne hrozby a príležitosti v rôznych časových horizontoch.

Hodnotenie významnosti rizík

Účelom hodnotenia významnosti rizík je identifikovať, ako faktory rizika C&E ovplyvňujú rôzne typy rizík, odhadnúť potenciálny vplyv na kapitálovú primeranosť banky a odporučiť predstavenstvu, či by sa mal alokovať ekonomický kapitál (v rámci Piliera 2/ICAAP).

Výsledky

Banka preskúmala prostredie, v ktorom pôsobí a vykonala analýzu s cieľom posúdiť odolnosť obchodného modelu voči hrozbám a príležitostiam, vyplývajúcim z nevyhnutnej transformácie na nízkouhlíkovú ekonomiku. Okrem toho banka preskúmala skutočné aj

potenciálne vplyvy a príležitosti vyplývajúce zo zmeny klímy a environmentálnych rizík. Nakoľko hlavným trhom, na ktorom banka pôsobí, je Slovensko, odolnosť obchodného modelu je do veľkej miery závislá na zvládnutí transformácie Slovenskej republiky.

Zistenia sú nasledovné:

1. Slovenská ekonomika čelí výzvam vyplývajúcim z meniaceho sa prostredia. Vysoká závislosť od automobilového sektora, ktorý je vystavený vysokým vstupným nákladom a prechodom na elektrické vozidlá, bude hlavnou výzvou pre prispôsobenie sa ekonomiky.
2. Dôležitým faktorom úspešnosti bude schopnosť využiť prostriedky EÚ, nakoľko v minulosti malo Slovensko problémy s uvoľňovaním a využívaním týchto fondov.
3. Pre Slovensko bude kľúčové zlepšiť ukazovatele riadenia a sily inštitucionálneho prostredia, na rozdiel od súčasného pozorovaného oslabenia právneho štátu. To bude dôležité na udržanie priazne investorov a prílev finančných prostriedkov EÚ.

Banka je pripravená aktívne participovať na financovaní transformácie na nízkouhlíkovú ekonomiku.

RIADENIE VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ

Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Predtým než banka pristúpila k vykazovaniu udržateľnosti podľa CSRD, vykonala DMA, a to v súlade s požiadavkami Európskych štandardov pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS).

Pre potreby DMA vyčlenila banka potrebné personálne a finančné kapacity, určila zodpovedné subjekty (najmä oddelenia a expertov) ako aj plán činnosti, ktorého výsledkom je zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO).

Mapovanie kontextu udržateľnosti

Banka zmapovala kontext udržateľnosti, v ktorom pôsobí vlastnou činnosťou alebo prostredníctvom svojho hodnotového reťazca. V rámci tohto procesu:

- určila interných expertov pre jednotlivé oblasti udržateľnosti a vytvorila expertnú porotu, ktorá bola poverená kontrolou a predložením výsledkov DMA predstavenstvu banky na schválenie.
- zostavila zoznam podkladov (napr. smernice, politiky, stratégie, reporty, výsledky prieskumov, webové sídla) potrebných pre rozhodovaciu činnosť interných expertov a expertky, vrátane expertnej poroty.
- vyhodnotila prístup relevantných bánk a bankových skupín k udržateľnosti, a to prostredníctvom ich výročných správ, správ o udržateľnosti a iných informácii.
- zapojila zainteresované strany do vyhodnocovania kontextu udržateľnosti a relevancie jednotlivých tém udržateľnosti, a to prostredníctvom dotazníkového prieskumu alebo diskusiou so zástupcami zainteresovanej strany.
- analyzovala vlastnú činnosť a svoj hodnotový reťazec.

Analýza vlastnej činnosti a hodnotového reťazca

Vlastná činnosť banky je definovaná obchodným modelom, ako aj obchodnými vzťahmi banky a slúžila ako podklad pre DMA.

Zapojenie zainteresovaných strán

Zapojenie zainteresovaných strán je popísane v kapitole Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (SBM-2).

Vyhodnocovanie relevancie tém udržateľnosti

Výsledky mapovania kontextu udržateľnosti využila banka pre vyhodnotenie relevancie jednotlivých tém udržateľnosti. Banka vytvorila zoznam všetkých tém, t. j. všetkých čiastkových podtém v súlade s ESRS a tém špecifických pre banku. Následne pre každú tému jednotlivo pre vlastnú činnosť a hodnotový reťazec vyhodnocovala relevanciu, a to tak, že za relevantné témy považovala:

- témy, ktorých relevancia vychádzala priamo z charakteru činnosti banky alebo jej financovania
- banka alebo jej hodnotový reťazec je v danej oblasti aktívny, a to nad rámec zákonných povinností

Pri zostavovaní tohtoročného vyhlásenia o udržateľnosti vykonala banka dvojité posúdenie významnosti v súlade s požiadavkami ESRS 1 a 2. ESRS vyžadujú, aby organizácie určili, ktoré záležitosti udržateľnosti sú pre spoločnosti a ich zainteresované strany najpodstatnejšie, a to posúdením ich vplyvu na environmentálne a sociálne faktory (významnosť vplyvu) a zároveň zvážili, ako tieto faktory ovplyvňujú organizáciu (finančná významnosť). Následne vykonaná analýza zahŕňala ako základ identifikáciu a posúdenie vplyvov, ako aj rizík a príležitostí v rámci rozsahu konsolidácie podľa IFRS. Výsledky hodnotenia sú základom pre rozsah a údaje uvedené v tejto správe.

V roku 2024 bol prvýkrát vykonaný proces DMA podľa ESRS. V hodnotení sa holistickou analýzou jednotlivých vplyvov zohľadnili špecifiká, ktoré boli použité pri určovaní a posudzovaní rizík a príležitostí. Všetky príležitosti a riziká vychádzajú z vplyvov, pričom niektoré riziká a príležitosti sú spoločné pre vybrané vplyvy. Banka bude každoročne prehodnocovať proces hodnotenia významnosti. Ďalšie informácie týkajúce sa konkrétnych okolností identifikácie a hodnotenia vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s témami životného prostredia, sociálnych aspektov a správy a riadenia, sú uvedené v kapitolách „Významnosť vplyvov“, ako aj „Finančná významnosť“.

Konečné bodové hodnotenie jednotlivých vplyvov, rizík a príležitostí zabezpečila odborná porota v ktorej mali zastúpenie experti z oblasti stratégie, riadenia rizík, reportingu a firemného financovania. Následne po týchto krokoch boli výsledky vizualizované v matici, zhrnuté a schválené predstavenstvom Slovenskej sporiteľne. Výsledkom dvojitého hodnotenia významnosti je zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí, ktorý je uvedený v kapitole Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (SBM-3) a tvorí základ tohto vyhlásenia. Posúdenie významnosti zabezpečuje, že najdôležitejšie faktory sú prioritizované a monitorované, ako je opísané v kapitole Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2).

Pri vyhodnocovaní vplyvov v súvislosti s udržateľnosťou banka posudzovala širší kontext, nielen priame bankové činnosti a obchodnú stratégiu, ale aj veľkosť a charakter jej zamestnancov, hodnotový reťazec vrátane klientov a biznis partnerov, súčasný stav a trendy v oblasti udržateľnosti na Slovensku, súvisiace platné právne predpisy, politiky, akčné plány a iné nezáväzné dokumenty. Banka má cez každodenné aktivity priamy dopad na rôzne oblasti ako napríklad odpadové hospodárstvo v jej budovách, spotreba energie, tvorba emisií, či pracovné prostredie zamestnancov. Nie je výrobný podnik, nepracuje s fosílnymi palivami, nepôsobí v prírodných parkoch. Napriek tomu eviduje, že môže mať aj nepriamy významný vplyv formou investícií a financovania projektov klientov, ktorí pôsobia v rôznych sektoroch. Vzhľadom na charakter činnosti je na tomto mieste preto vhodné ozrejmiť, že významnosť jednotlivých tém banka posudzovala aj z pohľadu portfólia. Mapuje tok peňazí, ktoré poskytuje svojim klientom a sleduje do akých obchodných sektorov a projektov investuje, prípadne komu financie požičiava. Tieto obchodné vzťahy sú súčasťou downstreamovej časti hodnotového reťazca. Viac ako dve tretiny portfólia pritom predstavujú domácnosti, ktorým banka poskytuje hlavne úvery na bývanie, či iné pôžičky. Spomedzi biznis klientov je najviac zastúpený realitný trh, no významný podiel majú aj sektory obchodujúce s prírodnými zdrojmi a inými komoditami, trh s energiami, doprava a stavebníctvo. Financie smerujú ale aj do automobilového priemyslu, výroby, spotrebiteľského tovaru, zdravotných služieb, telekomunikácií, či cestovného ruchu a všetky tieto oblasti banka pri vyhodnocovaní významných tém zohľadňovala.

Z pozície spoločnosti, ktorá ponúka finančné služby, banka upstreamovú časť hodnotového reťazca bližšie neanalyzovala, lebo zahŕňa len malé množstvo dodávateľov prevažne administratívneho charakteru a zahrnula ju do hodnotenia vlastných operácií.

Hodnotenie sa sústredilo na zoznam tém udržateľnosti, podtém a čiastkových podtém, ako je uvedené v ESRS 1 AR 16, ktorý bol zredukovaný na základe počiatočnej kontroly relevantnosti, aby primerane odrážal obchodný model, portfólio a strategické postavenie banky. Okrem vlastných znalostí a skúseností v oblasti udržateľnosti, vzala banka do úvahy témy, ktoré považuje za dôležité konkurencia. Pri zvyšných položkách zoznamu sa vykonala podrobná identifikácia a posúdenie vplyvu, rizík a príležitostí.

Výber významných oblastí a ich následné vyhodnotenie je niekoľko-stupňový proces, do ktorého sa zapojilo široké spektrum ľudí z prostredia SLSP aj z rôznych oblastí mimo banky s cieľom pochopiť potreby a záujmy aj iných zainteresovaných skupín.

Hodnotenie vychádzalo z týchto hlavných predpokladov:

- Vplyvy boli definované ako pozitívne alebo negatívne. Ak sa identifikovalo viacero, ale odlišných vplyvov (napr. pozitívnych a negatívnych) na záležitosť udržateľnosti, každý vplyv sa hodnotil samostatne.
- Medzi potenciálnymi a skutočnými vplyvmi neexistujú žiadne metodické odchýlky, preto pre skutočné vplyvy bola ich pravdepodobnosť stanovená na 100 %.
- Stupnice pre faktory hodnotenia súvisiace s vyhodnocovaním finančnej významnosti boli definované na základe interných procesov.
- S cieľom získať konečné skóre za hodnotené IRO sa skóre za hodnotené kritériá spriemerovalo a vynásobilo pravdepodobnosťou.
- Na to, aby sa záležitosť udržateľnosti považovala za významnú, stačí len jedno významné IRO bez ohľadu na počet ďalších nevýznamných IRO, jej stav ako skutočnej alebo potenciálnej, jej pridelený časový horizont alebo význam pre hodnotový reťazec.

Významnosť vplyvov

Pri hodnotení významnosti vplyvu banka zohľadňovala 4 kritériá a to možnú mieru a rozsah vplyvu, jeho nenapraviteľnosť (zvrátenie vplyvu v prípade, ak sa jedná o negatívny dopad) a taktiež pravdepodobnosť s akou daný vplyv nastane, ak ide o potenciálny vplyv. Všetky 4 kritéria banka posudzovala na škále od 0 do 5, pričom bola snaha zasadiť intenzitu vplyvu do kontextu podnikania. Inak banka pristupovala k posúdeniu vplyvu na životné prostredie a inak na spoločnosť. Všetky vplyvy s výslednou hodnotou 2,5 a viac boli označené za významné, to znamená že banka bude k daným témam zverejňovať konkrétne informácie v zmysle požiadaviek ESRS. Vplyv je považovaný za najrozsiahlejší (teda s najvyššou hodnotou 5), ak zasiahne, alebo by mohol zasiahnuť viac ako milión obyvateľov a v prípade životného prostredia ak sa jedná o globálny vplyv (napríklad zmena klímy). Vplyv je považovaný za rozšírený (4), ak sa dotkne alebo by sa potenciálne mohol dotknúť väčšiny nepriamych zainteresovaných strán a širšej komunity s približným počtom od 100 000 do 1 milióna obyvateľov a v prípade vplyvu na životné prostredie je zasiahnutá podstatná geografická oblasť na úrovni celej krajiny alebo kontinentu. Preložené do kontextu podnikania banky bola táto intenzita priradená vplyvom, ktoré by mohli ovplyvniť buď všetkých klientov alebo väčšiu časť hodnotového reťazca. Za významný rozsah (3) boli považované aj také vplyvy, ktoré by sa dotkli viacerých priamych zainteresovaných strán, napr. dodávateľov, obchodných partnerov alebo všetkých zamestnancov (teda skupiny od 10 000 do 100 000 obyvateľov) a dopad na životné prostredie by sa rozprestieral cez jedno väčšie územie (región alebo krajina).

Mierou vplyvu bola hodnotená intenzita zmeny na kvalitu života ľudí (či už priaznivo alebo nepriaznivo) od zanedbateľných vplyvov, cez zdravotné ťažkosti spôsobené produktom alebo službou až po závažné stavy, ako je ťažké poškodenie zdravia, strata práce alebo smrť.

Kvalita životného prostredia a ekosystémov bola hodnotená od zanedbateľných vplyvov až po nezvrátiteľné škody na prírode a stratu biodiverzity.

Kritérium nenapraviteľnosti bolo posudzované na škále od 0 (vplyv veľmi ľahko napraviteľný s relatívne malou snahou a v krátkom čase) do 5 (nezvratný vplyv s trvalými následkami, ako je napríklad smrť, doživotné následky, či vyhynutie druhu).

Na záver bola týmto vplyvom a možným situáciám priradená odhadovaná pravdepodobnosť s akou vplyv môže nastať od 0% (vplyv určite nenastane) do 100% (vplyv nastane s veľmi vysokou pravdepodobnosťou).

Tabuľka 6: Stupnice významnosti vplyvu

Miera	
	5 Katastrofická/Veľká
	4 Vysoká
	3 Stredná
	2 Nízka
	1 Minimálna
	0 Žiadna
Rozsah	
	5 Globálny/Totálny
	4 Rozšírený
	3 Stredne veľký
	2 Koncentrovaný
	1 Obmedzený
	0 Žiadny
Nenapraviteľný charakter vplyvu	
	5 Nezvratný
	4 Veľmi ťažko napraviteľné alebo dlhodobé
	3 Ťažko napraviteľné alebo strednodobé
	2 Náprava je možná s vynaložením úsilia (čas a náklady)
	1 Relatívne ľahko napraviteľné krátkodobo
	0 Veľmi ľahko napraviteľné
Pravdepodobnosť výskytu	
	5 Zaručené
	4 Veľmi pravdepodobné (vyskytuje sa často)
	3 Pravdepodobné (opakuje sa, ale nie často)
	2 Možný (môže sa vyskytnúť, ale zriedkavo)
	1 Nepravdepodobné (takmer nikdy)
	0 Nikdy

V rámci vlastných činností banky neboli jednotlivé kritériá posudzované pre témy, pri ktorých bol dopad banky vyhodnotený ako zanedbateľný alebo nie sú k dispozícii dáta alebo dôkazy o tom, že by banka mala nejaký vplyv v danej oblasti.

Ako vstupné informácie, ktoré slúžili pre hodnotenie jednotlivých kritérií boli použité dostupné interné politiky a smernice predovšetkým pre sociálne témy a obchodné správanie (Kódex správania skupiny Erste, Správa Sociálnej banky 2023, Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne, Politika a Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne a ďalšie). Pre environmentálne oblasti banka vychádzala okrem iného z interných dokumentov (Rámec udržateľných financií, Hodnotenie rizík, Správa o udržateľnosti 2022, SLSP výpočet uhlíkovej stopy), dostupných vedeckých poznatkov (IPCC) a národných dokumentov (Správa o stave životného prostredia SR 2022), čím banka zabezpečila zohľadnenie konkrétnych činností, obchodných vzťahov a geografickej oblasti.

Finančná významnosť

Finančná významnosť sa pozerá na 2 aspekty: riziká a príležitosti, ktoré sa môžu spájať s daným vplyvom. Tieto riziká a príležitosti boli vyhodnotené ako významné z pohľadu:

1. intenzity rizika/príležitosti,
2. veľkosti pravdepodobnosti, že dané riziko/príležitosť nastane.

Intenzitu rizika (napríklad reputačného, alebo riziko z nedodržania compliance) bolo vyjadrené na škále možnej finančnej straty od 0 (žiadne alebo zanedbateľné riziko) do 3 (vysoké riziko), kde strata nad 1 milión eur je považovaná za najvyššiu intenzitu s rizikom výraznej škody pre banku, značku a dôveru. Finančná strata v rozmedzí 500 tisíc až 1 milión eur bola ohodnotená za strednú intenzitu a strata medzi 100 tisíc a 500 tisíc eur za nízku intenzitu. Finančnú stratu pod 100 tisíc eur považuje banka za zanedbateľné riziko. V prípade portfólia bola intenzita výskytu vplyvu posudzovaná na základe tzv. ESG Factor Heatmapy (interne schválená matica hodnotiaca mieru rôznych typov ESG rizík pre jednotlivé sektory).

Do intenzity rizika (alebo príležitosti v pozitívnom prípade) bola zarátaná odhadovaná pravdepodobnosť s akou by dané riziko/príležitosť mohol nastať. V prípade pravdepodobnosti bol vyhodnotený vplyv ako veľmi pravdepodobný až takmer istý, ak pravdepodobnosť výskytu je aspoň 99 %. Pravdepodobnosť bola ohodnotená ako veľmi pravdepodobná, ak je šanca, že vplyv nastane aspoň 80% a vplyv by mohol

ovplyvniť aj niekoľko ekonomických sektorov naraz. Pri pravdepodobnosti 60% bol hodnotený vplyv ako možný a pod 40% ako nepravdepodobný. Táto pravdepodobnosť bola prevedená na stupnicu od 0 do 5 ako je uvedené v Tabuľka 7: Stupnice finančnej významnosti.

Tabuľka 7: Stupnice finančnej významnosti

Intenzita finančných vplyvov	
	3 Vysoká
	2 Stredná
	1 Nízka
	0 Zanedbateľná
Pravdepodobnosť výskytu	
	5 Častý/Takmer istý
	4 Pravdepodobný (vyskytuje sa často)
	3 Možný (opakujúci sa, ale nie častý)
	2 Nepravdepodobný (môže sa vyskytnúť, ale je zriedkavý)
	1 Zriedkavý (takmer nikdy)
	0 Nikdy

Konečný výsledok finančnej významnosti je násobkom intenzity a pravdepodobnosti výskytu (percento prislúchajúce úrovniam pravdepodobnosti od 0 do 5 v tabuľke vyššie), pričom číselný výsledok sa pohybuje medzi hodnotami 0 až 3. Pokiaľ vybraný vplyv dosiahne hodnotu viac ako 1,5 je považovaný za významný.

Namiesto vytvárania nových metodík a postupov na hodnotenie rizík v súvislosti s udržateľnosťou, je cieľom banky ESG riziká zapracovať do existujúceho postupu hodnotenia rizík tzv. Risk Materiality Assessment, pričom ESG riziká majú rovnakú váhu ako ostatné riziká. Riziká v súvislosti s významnými témami totiž ovplyvňujú a budú ovplyvňovať najmä oblasť kreditného rizika.

Nevýznamné témy

Banka preskúmala všetky témy vrátane znečisťovania, vodných a morských zdrojov, biodiverzity a ekosystémov, využívania zdrojov a obehového hospodárstva. Vo všetkých týchto oblastiach neboli identifikované žiadne významné IRO. V rámci hodnotenia sa posudzoval obchodný model banky ako finančnej inštitúcie a jej hodnotový reťazec. Z posúdení vyplynulo, že potenciálne IRO boli považované za nevýznamné alebo nerelevantné vzhľadom na nevýrobný obchodný model banky a štruktúru jej portfólia. Konzultácie s ovplyvnenými spoločenstvami banka zahrnula do procesu zapojenia zainteresovaných strán.

E-2 Znečisťovanie

Pri posudzovaní záležitostí týkajúcich sa znečistenia banka zohľadnila celý hodnotový reťazec, ako napríklad poskytovatelia IT a infraštruktúrneho softvéru, ako aj vlastné operácie banky a následný hodnotový reťazec. Keďže banka nie je výrobnou spoločnosťou a nemá priame referenčné body pre znečistenie, potenciálne vplyvy sa vyhodnotili ako nevýznamné. Potenciálne riziká a príležitosti týkajúce sa znečistenia boli analyzované na základe súčasnej obchodnej stratégie a štruktúry portfólia.

E-3 Vodné a morské zdroje

Podobne ako v prípade znečistenia sa posudzovali potenciálne vplyvy týkajúce sa vodných a morských zdrojov v celom hodnotovom reťazci ako aj vlastnej prevádzke banky. Keďže banka nie je výrobnou spoločnosťou a k priamej spotrebe vody dochádza len v kancelárskych priestoroch, vplyvy súvisiace s vlastnou činnosťou sa považujú za zanedbateľné. Potenciálne riziká a príležitosti boli posúdené na základe aktuálnej obchodnej stratégie a štruktúry portfólia v kombinácii s výsledkami hodnotenia významnosti rizík.

E-4 Biodiverzita a ekosystémy

Banka posudzovala potenciálne vplyvy na biodiverzitu a ekosystémy z pohľadu vlastnej prevádzky ako aj celého hodnotového reťazca. Banka vzhľadom na svoju obchodnú stratégiu nie je z pohľadu vlastnej prevádzky závislá od biodiverzity a ekosystémov. Z pohľadu hodnotového reťazca banka pri posudzovaní vychádzala zo štruktúry portfólia ako aj hodnotenia významných rizík a príslušných interných dokumentov (ESG Factor Heatmap, Risk Materiality Assessment). Rovnako pri posudzovaní fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou týkajúcich sa biodiverzity, rovnako ako aj systémových rizík banka vychádzala z analýzy a štruktúry portfólia. Banka vzhľadom na svoj obchodný model neidentifikovala žiadne ovplyvnené spoločenstvá z pohľadu biodiverzity a ekosystémov. Banka nevlastní žiadne lokality nachádzajúce sa na území oblastí citlivých z hľadiska biodiverzity, alebo v ich blízkosti, preto nie je nevyhnutné zaviesť zmierňujúce opatrenia v oblasti biodiverzity.

E-5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo

Banka posúdila potenciálne vplyvy z pohľadu vlastnej prevádzky ako aj hodnotového reťazca. Vzhľadom na štruktúru portfólia banky, ktoré bolo posúdené s využitím interných dokumentov (ESG Factor Heatmap, Risk Materiality Assessment) a interných predpokladov banky bol tento vplyv vyhodnotený ako nevýznamný. V prípade rizík a príležitostí sa posudzovalo financované portfólio.

Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti

Zoznam požiadaviek na zverejnenie a ich umiestnenie v správe nájdete nižšie.

Tabuľka 8: Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti

	Zoznam požiadaviek na zverejňovanie	Strana
ESRS 2		
BP-1	Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti	41
BP-2	Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	41
GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	42
GOV-2	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	43
GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	43
GOV-4	Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	44
GOV-5	Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	45
SBM-1	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	45
SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	47
SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	47
IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	51
IRO-2	Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	55
ESRS E1 Klimatická zmena		
ESRS 2 GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	61
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	61
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	61
E1-1	Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	62
E1-2	Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	63
E1-3	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	66
E1-4	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	68
E1-5	Spotreba energie a energetický mix	72
E1-6	Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	73
ESRS E2 Znečisťovanie		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	54
ESRS E3 Vodné a morské zdroje		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	54
ESRS E4 Biodiverzita a ekosystémy		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	54
ESRS E5 Využívanie zdrojov a vlastné operácie		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	54
ESRS S1 Vlastná pracovná sila		
ESRS 2 SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	182
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci vlastnej pracovnej sile	182
S1-1	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	184
S1-2	Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	190
S1-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkom na vyjadrenie obáv	190
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	191
S1-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	194
S1-6	Charakteristiky zamestnancov podniku	195
S1-7	Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	196
S1-8	Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	197
S1-9	Metriky rozmanitosti	197
S1-10	Primerané mzdy	197
S1-11	Sociálna ochrana	198

S1-12	Osoby so zdravotným postihnutím	198
S1-16	Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková ochrana)	198
S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	199
ESRS S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia		
ESRS 2 SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	199
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci spotrebiteľov	202
S4-1	Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	200
S4-2	Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	204
S4-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	204
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	205
S4-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	206
ESRS G1 Obchodné správanie		
ESRS 2 GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	208
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	208
G1-1	Politiky obchodného správania a podniková kultúra	208
G1-3	Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	210
G1-4	Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva	211

Tabuľka 9: Zoznam nevykázaných požiadaviek

Zoznam požiadaviek	Odôvodnenie
ESRS 2 - SBM-3, ods. 48 e	Uplatnenie odkladu vykazovania v zmysle Dodatku C ESRS 1
E1-7, odseky: 56 a, 56 b, AR 61, AR62 a, AR 62 b, AR 62 c, AR 62 d, AR 62 e, AR 64, 60, 61, 61 a, 61 b, 61 c	Nerelevantné
E1-8, odseky: 63 a, 63 b, 63 c, 63 d	Nerelevantné
E1-9, odseky: 66 a, 66 b, 66 c, 66 d, 67 a, 67 b, 67 c, 67 d, 67 e, 68 a, 68 b, 69 a, 69 b, AR 69 a, AR 69 b, AR 72 a, AR 72 b, AR 73 a, AR 73 b	Uplatnenie odkladu vykazovania v zmysle Dodatku C ESRS 1
E2-4, ods.28 a	Nevýznamné
E4.SBM-3, odseky: 16 a(i), 16 b, 16 c	Nevýznamné
E4-2, odseky: 24 b, 24 c, 24 d	Nevýznamné
E5-5, odseky: 37 d, 39	Nevýznamné
S1.SBM-3, odseky: 14 f(i), 14 f(ii), 14 g(i), 14 g(ii)	Nerelevantné
S1-8, odseky: 60 b, 60 c, 62, AR 70	Nerelevantné
S1-17, odseky: 103 c, 104 b	Nerelevantné
S2.SBM-3, ods. 11 b	Nevýznamné
S2-1, odseky: 17, 17 a, 17 b, 17 c, 18, 19, AR 15	Nevýznamné
S2-1, odseky: 17 a, 17 b, 17 c, 18, 19, AR 15	Nevýznamné
S2-4, ods. 36	Nevýznamné
S3-1, odseky: 16, 16 a, 16 b, 16 c, 17	Nevýznamné
S3-4, ods. 36	Nevýznamné
S4-2, ods. 22	Podmienené zverejnenie
S4-3, odseky 25 a, 27	Nerelevantné
S4-4, odseky: 31 a, 31 b, 32 a, 32 b, 32 c, 34	Nerelevantné
G1-1, ods. 10 b	Nerelevantné
G1-1, ods. 10 d	Nerelevantné

Tabuľka 10: Zverejnenia vyplývajúce z iných právnych predpisov alebo zo všeobecne akceptovaných vyhlásení týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť, ods. 21 (d)	Indikátor č. 13 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	42
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel nezávislých členov predstavenstva, ods. 21 (e)			Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	42
ESRS 2 GOV-4 Náležitá starostlivosť, ods. 30	Indikátor č. 10 Tabuľka 3, Príloha 1				Významné	44
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví fosílnych palív,, ods. 40 (d) i	Indikátor č. 4 Tabuľka 1, Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) No 575/2013; Nariadenie (EÚ) 2022/2453 (28) Tabuľka 1 – Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku	Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví výroby chemikálií, ods. 40 (d) ii	Indikátor č. 9 Tabuľka 2, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví kontroverzných zbraní, ods. 40 (d) iii	Indikátor č. 14 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví pestovania tabaku, ods. 40 (d) iv			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, ods. 14				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2(1)	Významné	62
ESRS E1-1 Spoločnosť vylúčená z referenčných hodnôt EÚ v súlade s Parížskou dohodou, ods. 16 (g)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, a Článok 12.2		Významné	62
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty znižovania emisií skleníkových plynov, ods. 34	Indikátor. 4 Tabuľka 2, Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 6		Významné	68
ESRS E1-5 Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov podľa zdrojov (iba podniky v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu), ods. 38	Indikátor č. 5 Tabuľka 1 a Indikátor č. 5 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E1-5 Spotreba energií a mix ods. 37	Indikátor č. 5 Tabuľka 1, Príloha 1				Významné	72
ESRS E1-5 Energetická intenzita spojená s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu ods. 40 až 43	Indikátor č. 6 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, ods. 44	Indikátory č. 1 a 2 Tabuľka 1, Príloha 1	Článok 449a; Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: kreditná	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 5(1), 6 a 8(1)		Významné	73

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
		kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti				
ESRS E1-6 Intenzita skleníkových plynov, ods. 53 až 55	Indikátor č. 3 Tabuľka 1 Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 8(1)		Významné	73
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov, ods. 56				Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119, Článok 2(1)	Nevýznamné	
ESRS E1-9 Podiel aktív ohrozených významným fyzickým rizikom ods. 66			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Príloha II, Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Peňažná suma a podiel (percentuálny) aktív ohrozených významným akútnym a chronickým fyzickým rizikom, ods. 66 (a) ESRS E1-9 lokalita významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom, ods. 66 (c)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 ods. 46 a 47; Vzor 5: Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického rizika súvisiaceho so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku.			Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Rozčlenenie účtovnej hodnoty nehnuteľného majetku podniku podľa tried energetickej efektívnosti, ods. 67 (c)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 ods. 34; Vzor 2: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu			Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Miera vystavenia portfólia príležitostiam súvisiacim s klímou, ods. 69			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Príloha II		Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe II k nariadeniu E-PRTR vypustenej do ovzdušia, vody a pôdy , ods. 28	Indikátor č. 8 Tabuľka 1, Príloha 1 Indikátor číslo 2 Tabuľka 2, Príloha 1 Indikátor č. 1 Tabuľka 2, Príloha 1 Indikátor č. 3 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, ods. 9	Indikátor č. 7 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-1 Určené politiky ods. 13	Indikátor č. 8 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, ods. 14	Indikátor č. 12 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celkový objem recyklovanej a opätovne používanej vody, ods. 28 (c)	Indikátor č. 6.2 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celková spotreba v m^3 vo vlastnej prevádzke na čisté príjmy, ods. 29	Indikátor č. 6.1 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (a) i	Indikátor č. 7 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (b)	Indikátor č. 10 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (c)	Indikátor č. 14 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS E4-2 postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/poľnohospodárstva, ods. 24 (b)	Indikátor č. 11 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/moria, ods. 24 (c)	Indikátor č. 12 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, ods. 24 (d)	Indikátor č. 15 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, ods. 37 (d)	Indikátor č. 13 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nebezpečný a rádioaktívny odpad, ods. 39	Indikátor č. 9 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov nútenej práce, ods. 14 (f)	Indikátor č. 13 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov detskej práce, ods. 14 (g)	Indikátor č. 12 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS S1-1 Politiky v oblasti ľudských práv, ods. 20	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha I				Významné	188
ESRS S1- Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily zosúladené s príslušnými medzinárodne uznávanými nástrojmi vrátane hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv , ods. 21			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	188
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na prevenciu obchodovania s ľuďmi, ods. 22	Indikátor č. 11 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	188
ESRS S1-1 Politika, alebo systém riadenia prevencie pracovných úrazov, ods.23	Indikátor č. 1 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	189
ESRS S1-3 Mechanizmy na podávanie sťažností a podnetov, ods. 32 (c)	Indikátor č. 5 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	190
ESRS S1-14 Počet smrteľných úrazov a počet a miera pracovných úrazov, ods. 88 (b) a (c)	Indikátor č. 2 Tabuľka 3, Príloha I		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku úrazov, nehôd, úmrtí alebo chorôb, ods. 88 (e)	Indikátor č. 3 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, ods. 97 (a)	Indikátor č. 12 Tabuľka 1, Príloha I		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	198
ESRS S1-16 Nadmerný pomer platov CEO, ods. 97 (b)	Indikátor č. 8 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	198
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie, ods. 103 (a)	Indikátor č. 7 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	199
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a usmernení OECD pre nadnárodné podniky, ods. 104 (a)	Indikátor č. 10 Tabuľka 1 a Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Významné	199
ESRS 2- SBM3 – S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, ods. 11 (b)	Indikátor č. 12 a č. 13 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS S2-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, ods. 17	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov hodnotového reťazca ods. 18	Indikátor č. 11 a č. 4 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S2-1 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a usmernení OECD pre nadnárodné podniky, ods. 19	Indikátor č. 10 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Nevýznamné	
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, ods. 19			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS S2-4 Problémy s ľudskými právami a incidenty spojené s jej dodávateľským a odberateľským hodnotovým reťazcom, ods. 36	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S3-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, ods. 16	Indikátor č. 9 Tabuľka 3, Príloha 1 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S3-1 Nedodržiavanie UNGP o podnikaní a ľudských právach, zásad ILO alebo usmernení OECD, ods. 17	Indikátor č. 10 Tabuľka 1 Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Nevýznamné	
ESRS S3-4 Problémy a incidenty ohľadom ľudských práv, ods. 36	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, ods. 16	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Významné	200
ESRS S4-1 Nedodržiavanie UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, ods. 17	Indikátor č. 10 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Významné	201
ESRS S4-4 Problémy a incidenty ohľadom ľudských práv, ods. 35	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Významné	201
ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii, ods. 10 (b)	Indikátor č. 15 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov, ods. 10 (d)	Indikátor č. 6 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie protikorupčných a protiúplatkárskych zákonov, ods. 24 (a)	Indikátor č. 17 Tabuľka 3, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	211
ESRS G1-4 Štandardy boja proti korupcii a úplatkárstvu, ods. 24 (b)	Indikátor č. 16 Tabuľka 3, Príloha 1				Významné	211

INFORMÁCIE O ŽIVOTNOM PROSTREDÍ

ZMENA KLÍMY (ESRS E1)

Popis začlenenia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov je uvedený v kapitole Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (GOV-3).

VÝZNAMNÉ VPLYVY, RIZIKÁ A PRÍLEŽITOSTI A ICH INTERAKCIA SO STRATÉGIOU A OBCHODNÝM MODELOM (ESRS 2 SBM-3)

Odolnosť stratégie a obchodného modelu

Banka nevykonala samostatnú analýzu odolnosti stratégie a obchodného modelu vo vzťahu k zmene klímy, ale bola zapojená do analýzy odolnosti skupiny Erste vykonanej v roku 2024. Podrobnosti týkajúce sa analýzy odolnosti stratégie a obchodného modelu skupiny Erste je dostupný v kapitole E1 SBM-3, na strane 186 výročnej správy skupiny Erste.

OPIS POSTUPOV NA IDENTIFIKÁCIU A POSÚDENIE VÝZNAMNÝCH VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ SÚVISIACICH S KLÍMOU (ESRS 2 IRO-1)

Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou je popísaný v kapitole Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí. Pri posudzovaní vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou zobrala banka do úvahy svoje emisie skleníkových plynov v rozsahu 1, 2 a 3 , ktoré sú bližšie popísané v kapitole Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov (E1-6). Zároveň vyhodnotila fyzické riziká a riziká transformácie súvisiace s klímou vo vlastných činnostiach a vo všetkých častiach hodnotového reťazca , opis vyhodnocovania fyzických rizík a rizík transformácie je popísaný v poznámke ESG rizikový manažment Konsolidovanej účtovnej závierky. Banka pri posudzovaní použila scenáre Network for Greening the Financial System (NFGS) ako aj poznatky zo správ Medzinárodného panelu o zmene klímy (IPCC). Tieto scenáre boli použité pre účely BES a Posúdenie rizík opísané v kapitole Odolnosť stratégie a obchodného modelu Slovenskej sporiteľne, pokiaľ ide o jej schopnosť riešiť významné vplyvy a riziká a ako využiť významné príležitosti.

Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí ako aj označenie rizík za fyzické, resp. riziko transformácie sa nachádza v tabuľke nižšie.

Tabuľka 11: Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí ESRS E1

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO E1-01-03	E1 -Adaptácia na zmenu klímy	Pozitívny vplyv	Financovanie adaptačných riešení na zmenu klímy zvyšujúce odolnosť voči vplyvom zmeny klímy.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-01-06	E1 -Adaptácia na zmenu klímy	Fyzické riziko	Úverové riziko spôsobené fyzickými rizikami súvisiacimi so zmenou klímy a nedostatočnými adaptačnými opatreniami	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-01	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Kontinuálne znižovanie emisií skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...).	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-02	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...)	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-03	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Zmierňovanie negatívnych účinkov zmeny klímy v regióne urýchlením udržateľného financovania a užším prepojením poskytovania úverov s dekarbonizačnými opatreniami banky.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-04	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Financovanie firiem a činností, ktoré produkujú vysoké množstvo skleníkových plynov spôsobujúcich zmenu klímy.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-06	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Riziko transformácie	Zvýšenie úverového rizika z dôvodu vysokého rizika transformácie klientov.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-02-10	E1 -Zmierňovanie zmeny klímy	Príležitosť	Financovanie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo.	Vlastná prevádzka	Dlhodobý horizont
IRO E1-03-01	E1 -Energia	Pozitívny vplyv	Kontinuálne znižovanie spotreby energií vo vlastných prevádzkach banky.	Vlastná prevádzka	Krátkodobý horizont
IRO E1-03-03	E1 -Energia	Pozitívny vplyv	Financovanie prechodu výroby energie z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje, ako aj úspory energie v spoločnostiach.	Portfólio	Strednodobý horizont
IRO E1-03-04	E1 -Energia	Negatívny vplyv	Financovanie firiem a činností, ktoré vyrábajú energiu z neobnoviteľných zdrojov.	Portfólio	Strednodobý horizont

PLÁN TRANSFORMÁCIE PRE ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (E1-1)

Úspešný prechod na nízko-uhlíkovú ekonomiku založený na vedecky podložených dekarbonizačných cestách je kľúčový pre zabezpečenie dlhodobej prosperity a finančného zdravia. Z tohto dôvodu sa banka v rámci skupiny Erste zaviazala ku cieľom Parížskej dohody a už v Novembri 2021 sa pripojila ku iniciatíve Net Zero Banking Alliance. Zároveň vypracovala svoj Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy.

Banka si vzhľadom na svoj biznis model stanovila dve hlavné cesty dekarbonizácie:

- Dosiahnuť Net Zero svojich prevádzok do roku 2030
- Dosiahnuť Net Zero svojho portfólia do roku 2050

Tabuľka 12: Ciele v oblasti zmierňovania zmeny klímy

2023	2026	2027	2030	2050
90 % nakúpenej zelenej elektriny	25 % udržateľného firemného portfólia	15 % udržateľných hypoték	Net zero prevádzka	Net zero portfólio
Dosiahnuté	Plánované	Plánované	Plánované	Plánované

Na dosiahnutie vyššie uvedených cieľov si banka stanovila čiastkové opatrenia, ktoré sú podrobnejšie popísané v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3). V súvislosti s prevádzkovými emisiami si banka stanovila ciele v nasledovných oblastiach:

- Celkové emisie v rozsahu 1 a rozsahu 2
- Podiel zelenej elektrickej energie na celkovej spotrebe elektrickej energie
- Podiel elektrických vozidiel vo vozovom parku

Pokiaľ ide o financované emisie v portfóliu, banka uplatňuje sektorový prístup vychádzajúci z ciest postavených na vedeckých základoch. Strednodobé aj dlhodobé ciele sú stanovené pre sektory zastúpené v nasledujúcej tabuľke.

Vybraním relevantných benchmarkových scenárov sa banka ubezpečila, že tieto ciele sú v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C v súlade s Parížskou dohodou. Jediné výnimky sú komerčné nehnuteľnosti a hypotéky, kde banka v roku 2025 zváži opätovné stanovenie cieľových hodnôt. Ďalšie informácie o scenároch a metodikách sú popísané v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-4). Banka plánuje prestať financovať uhlie v roku 2030.

Nasledujúca tabuľka ukazuje klimatické scenáre, s ktorými sú dekarbonizačné cesty pre jednotlivé sektory v súlade:

Tabuľka 13: Klimatické scenáre

Sektor	Cieľ	Sektor	Cieľ
Hypotéky	1,75 °C	Výroba železa a ocele	1,50 °C
Komerčné nehnuteľnosti	1,75 °C	Výroba cementu	1,50 °C
Výroba elektrickej energie	1,50 °C	Uhlie	Ukončenie financovania 2030
Výroba tepla a pary	1,50 °C	Poľnohospodárstvo	Plánované stanovenie cieľa v budúcnosti
Ťažba ropy a zemného plynu	1,50 °C	Hliník	Neplánované: nie je materiálne
Automobilový sektor	1,50 °C		

Stratégia banky na dosiahnutie Net Zero v prevádzkových emisiách do roku 2030 je postavená na troch pilieroch s definovanými cieľmi a opatreniami:

1. Budovy – Prechod na obnoviteľné zdroje a zvyšovanie energetickej efektívnosti
   a. Prechod na nízko-uhlíkové zdroje energie a udržanie minimálne 90% podielu zelenej energetickej energie
   b. Zvyšovanie energetickej efektívnosti budov vo vlastníctve banky centrálnym monitoringom a rekonštrukciami
2. Kultúra – Zmena správania
   a. Zvyšovanie povedomia zamestnancov povinnými ako aj dobrovoľnými ESG školeniami
   b. Podpora angažovanosti zamestnancov prostredníctvom dobrovoľníctva
3. Mobilita – Nízko-uhlíková doprava
   a. Dekarbonizácia vozového parku dosiahnutím podielu 29 % elektrických áut v roku 2025 a 100 % v roku 2030

V súvislosti s dekarbonizáciou portfólia banky patria medzi najvýznamnejšie opatrenia:

1. Nehnuteľnosti: hypotéky a komerčné nehnuteľnosti
   Slovenská sporiteľňa usiluje o využitie potenciálu renovácie budov v sektore komerčných nehnuteľností ako aj retailovom biznise prostredníctvom propagácie opatrení na zvyšovanie energetickej efektívnosti ako aj podporou a urýchlením prechodu na obnoviteľné zdroje energie pre vykurovanie a chladenie a výroby elektrickej energie.

2. Energetika: výroba elektrickej energie a výroba a dodávka tepla a pary
   Slovenská sporiteľňa podporuje stratégiu energetickej transformácie využitím potenciálu obnoviteľnej energie (financovaním projektov obnoviteľnej energie) a do roku 2030 plánuje prestať financovať uhlie.
3. Ostatné sektory:
   Banka začala s implementáciou opatrení aj pre ďalšie sektory ako je výroba automobilov, či výroba železa a ocele, pre ktoré si stanovila dekarbonizačné ciele v roku 2023.

Ďalšie podrobnosti ohľadom dekarbonizačných opatrení sú rozpracované v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3). Na implementáciu plánovaných opatrení v súvislosti s Plánom transformácie nie je potrebný významný objem investičných (CapEX), či prevádzkových (OpEx) výdavkov. Vzhľadom na obchodný model a stratégiu, banka vyhodnotila tému uzamknutých emisií skleníkových plynov svojich aktív ako nerelevantnú. Aktuálne nie sú známe a dostupné žiadne indície o potenciáli uzamknutých emisií skleníkových plynov ohroziť dosiahnutie vyššie uvedených cieľov.

Slovenská sporiteľňa nie je vylúčená z referenčných hodnôt EÚ v súlade s Parížskou dohodou a neangažuje sa v aktivitách obsiahnutých v delegovaných nariadeniach o zmierňovaní klimatickej zmeny a adaptácie na klimatickú zmenu Nariadenia o taxonómii.

Plán transformácie je plne začlenený do celkovej obchodnej stratégie a finančného plánovania a je s nimi zosúladený, čím sa zabezpečuje, že úsilie o dekarbonizáciu portfólia banky je integrované do hlavných rozhodovacích procesov banky. Plán transformácie bol schválený predstavenstvom Slovenskej sporiteľne.

Banka aktuálne neeviduje významný pokrok pri vykonávaní plánu transformácie, nachádza sa iba v úvodnej fáze. V budúcom roku plánuje vypracovať komplexný postup ako napĺňať ciele stanovené v rámci dekarbonizácie.

POLITIKY TÝKAJÚCE SA ZMIERŇOVANIA ZMENY KLÍMY A ADAPTÁCIE NA ZMENU KLÍMY (E1-2)

Tabuľka 14: Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO E1-01-03	Financovanie adaptačných riešení na zmenu klímy zvyšujúce odolnosť voči vplyvom zmeny klímy.	Pozitívny vplyv	Sustainable Finance Guideline (SFG) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-01-06	Úverové riziko spôsobené fyzickými rizikami súvisiacimi so zmenou klímy a nedostatočnými adaptačnými opatreniami	Fyzické riziko	Sustainable Finance Guideline Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-01	Kontinuálne znižovanie emisií skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...).	Pozitívny vplyv	Pravidlá ochrany životného prostredia a podnebia v Slovenskej sporiteľni
IRO E1-02-02	Emisie skleníkových plynov z vlastnej prevádzky banky (budovy, vozidlá, služobné cesty, dochádzanie zamestnancov,...)	Negatívny vplyv	Pravidlá ochrany životného prostredia a podnebia v Slovenskej sporiteľni
IRO E1-02-03	Zmierňovanie negatívnych účinkov zmeny klímy v regióne urýchlením udržateľného financovania a užším prepojením poskytovania úverov s dekarbonizačnými opatreniami banky.	Pozitívny vplyv	Sustainable Finance Guideline Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-04	Financovanie firiem a činností, ktoré produkujú vysoké množstvo skleníkových plynov spôsobujúcich zmenu klímy.	Negatívny vplyv	Sustainable Finance Guideline Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-06	Zvýšenie úverového rizika z dôvodu vysokého rizika transformácie klientov.	Riziko transformácie	Sustainable Finance Guideline Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-10	Financovanie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo.	Príležitosť	Sustainable Finance Guideline
IRO E1-03-01	Kontinuálne znižovanie spotreby energií vo vlastných prevádzkach banky.	Pozitívny vplyv	Pravidlá ochrany životného prostredia a podnebia v Slovenskej sporiteľni
IRO E1-03-03	Financovanie prechodu výroby energie z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje, ako aj úspory energie v spoločnostiach.	Pozitívny vplyv	Sustainable Finance Guideline Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie
IRO E1-03-04	Financovanie firiem a činností, ktoré vyrábajú energiu z neobnoviteľných zdrojov.	Negatívny vplyv	Sustainable Finance Guideline Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie

Sustainable Finance Guideline

Slovenská sporiteľňa má jasne definované kritériá na zabezpečenie transparentnosti a podporu zelenej transformácie. Stanovuje relevantné kritériá v rámci komplexného procesu náležitej starostlivosti, ktorý sa opiera o kritériá taxonómie EÚ. Cieľom je identifikovať investície zamerané na prechod ku klimaticky neutrálnej a environmentálne udržateľnej ekonomike, ktorá je zároveň odolná voči zmene klímy. Proces náležitej starostlivosti sa zameriava na komplexný skríning a dokumentáciu v priebehu úverového procesu a vyžaduje, aby bola podkladová dokumentácia ku skríningu získaná od klienta. V tomto procese je aplikovaný princíp štyroch očí. Okrem toho sú nové kritériá pre proces skríningu schvaľované na úrovni Výboru pre udržateľné financovanie skupiny Erste.

SFG umožňuje nasmerovať kapitálové toky smerom k zelenej transformácii. Podporuje riadenie portfólia a prispieva k realizácii významných finančných príležitostí identifikovaných v posúdení dvojitej významnosti, pokiaľ ide o zmierňovanie klimatickej zmeny, adaptáciu na zmeny klímy, energiu a rozvoj obnoviteľných zdrojov energie. Okrem toho, poskytovaním pravidiel na identifikáciu udržateľného financovania implicitne podporuje zníženie významných negatívnych vplyvov spojených s financovanou uhlíkovou stopou, ako aj fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou, ktoré sa aktuálne nachádzajú vo financovanom portfóliu.

SFG zahŕňa skupiny klientov, ktoré sú momentálne vylúčené z predpisov o zverejňovaní taxonómie EÚ a zohľadňuje ich obmedzenú schopnosť poskytovať informácie. Zabezpečuje, aby malé a stredné podniky mohli stále prispievať k udržateľnosti, aj keď ešte nie sú uznané ako zlučiteľné s taxonómiou. Smernica tiež zohľadňuje obmedzenú schopnosť niektorých skupín klientov poskytovať podrobné informácie a v prípade potreby ponúka menej komplexný interný skríning.

SFG nebola v roku 2024 prijatá ako politika, ako politika bude oficiálne prijatá do konca roka 2025.

Politika zodpovedného financovania

Politika zodpovedného financovania stanovuje kritériá vylúčenia pre špecifické ekonomické činnosti, ktoré majú negatívne sociálno-environmentálne účinky. So špeciálnym zameraním sa na klimatické opatrenia, Slovenská sporiteľňa uprednostňuje zosúladenie svojich aktivít v oblasti energetického financovania s klimatickými cieľmi Parížskej dohody s cieľom obmedziť globálne otepľovanie a predísť rozsiahlej degradácii životného prostredia. Banka vytvorila jasnú štruktúru a riadenie, ktoré určuje, ako vykonávať rozhodnutia v rámci Politiky zodpovedného financovania. Politika zabezpečuje dve úrovne preskúmania. Na splnenie požiadaviek politiky musí poskytovateľ úveru:

- zhromaždiť alebo vyzbierať všetky relevantné informácie a dokumenty týkajúce sa konkrétneho úveru
- zhodnotiť nefinančné riziká v súlade s politikou zodpovedného financovania a v prípade potreby návrhmi následných opatrení

Druhé hodnotenie vykonáva Manažér operačného rizika. Naviguje poskytovateľa úveru a príslušných zamestnancov procesom posúdenia operačného rizika daného úveru.

V rozsahu politiky sú všetky produkty a služby korporátneho financovania a finančných trhov, bez ohľadu na to, či ide o priame alebo nepriame, súvahové, alebo podsúvahové financovanie a či sú ku nemu viazané riziká, alebo nie.

Do rozsahu politiky spadajú spoločnosti/skupiny, ak dotknutá ekonomická aktivita tvorí viac ako 5 % obratu, pokiaľ nie je uvedené inak. Do rozsahu tejto politiky nepatria vybrané produkty retailového bankovníctva, jednotlivé platobné transakcie a transakcie pod súhrnnou sumou jeden milión eur.

Vlastníkom politiky je LAB Firemné financovanie a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

Politika financovania realitných projektov

Politika Slovenskej sporiteľne v oblasti financovania nehnuteľností (REF) vyžaduje pred prijatím rozhodnutia o úvere posúdenie udržateľnosti rezidenčných projektov s expozíciou 20 miliónov eur alebo vyššou. Politika vyžaduje posúdenie energetickej efektívnosti, fyzického rizika (napr. záplavy, sucho atď.) a hodnoty CO_2e aktíva. Vyžaduje sa v nej správa o technickej dôkladnosti (TDD), ktorá zahŕňa tieto oblasti:

- technické a funkčné hodnotenie majetku
- overenie štatútu právnych orgánov
- všeobecné hodnotenie špecifikácie budovy
- technické/ekonomické hodnotenie použitých výrobkov
- implementovanú technológiu, celkovú kvalitu a vyhotovenie
- hrubý odhad potrebných investícií

V politike sa uvádza aj postup riešenia výnimiek z politiky, ktoré spôsobujú zvýšené riziko (primárne ide o kreditné riziko). Transakcie so zvýšeným rizikom musí schváliť určený schvaľovateľ a označiť ich ako výnimku z politiky. Odchýlky od niektorých zásad a pravidiel definovaných v politike musia byť výslovne zdôraznené a odôvodnené spoľahlivými a konkrétnymi argumentmi v žiadosti o úver pre nové ako aj refinancované transakcie a schválené príslušnými schvaľovacími orgánmi.

Politika REF sa zaoberá zmierňovaním zmeny klímy tým, že vyžaduje ESG hodnotenie pre rezidenčné projekty s expozíciou 20 miliónov eur alebo vyššou, ktoré zahŕňa hodnotenie hodnoty CO_2e aktíva (na základe energetického certifikátu (ďalej len EPC), čo sa musí zohľadniť v konečnom rozhodnutí o úvere s cieľom riadiť zvýšené úverové riziko súvisiace s ESG a zabrániť uviaznutiu aktív v portfóliu. Okrem toho sa vykonáva hodnotenie energetickej efektívnosti budovy, keďže sa uprednostňujú energeticky efektívnejšie realitné

projekty pred projektmi s nízkou energetickou efektívnosťou. V prípade záväzkov nad 40 miliónov eur sa v rámci politiky vyžaduje, aby právna dokumentácia vychádzala z medzinárodných štandardov Asociácie úverového trhu (LMA), čím sa zabezpečí možnosť syndikácie alebo subparticipácie.

Rozsah politiky REF zahŕňa všetky transakcie financovania nehnuteľností s firemnými klientmi alebo skupinami klientov bez ohľadu na kritériá segmentácie. Konkrétne sa vzťahuje na segment komerčných nehnuteľností, všetkých klientov špecializovaných úverov IPRE a klientov s určitými kódmi NACE súvisiacimi so segmentom podnikov, priemyselnými segmentmi nehnuteľností alebo hotelov a voľného času.

Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika firiem (CCRM) a schvaľuje ju Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie

Politika definuje pravidlá a zásady poskytovania firemných úverov v rámci banky s cieľom zabezpečiť riadne riadenie úverového rizika, zodpovedné bankovníctvo a štandardizované hodnotenie úverovej bonity klientov. Politika podporuje riadenie rizík vyplývajúcich z energetiky a zmierňovania klimatických zmien prostredníctvom komplexného hodnotenia ESG veľkých firemných dlžníkov. Banka môže čeliť vyššiemu úverovému riziku spôsobenému prechodnými udalosťami súvisiacimi s klímou, ktoré môžu mať negatívny vplyv na ziskovosť obchodných modelov a finančnú stabilitu dlžníkov. Dôsledkom sú zvýšené rizikové rezervy pre banku a spojené s negatívnym vplyvom na výkaz ziskov a strát a vlastné zdroje. Napríklad cenová nestabilita na trhu s energiami v dôsledku klimatických zmien môže viesť k zníženiu ziskovosti v spoločnostiach patriacich do sektorov s vysokým podielom emisií. Riadením týchto rizík politika podporuje ciele dekarbonizácie portfólia banky a potenciálne následné zníženie emisií. Kľúčovým dekarbonizačným opatrením, ktoré prispieva k dosiahnutiu cieľa politiky, je „zníženie emisií v energetickom sektore“.

Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika firiem (CCRM) a schvaľuje ju Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

Politika riadenia úverového rizika SLSP – retail

Politika riadenia retailového úverového rizika sa zameriava predovšetkým na retailových klientov Slovenskej sporiteľne, čo zahŕňa opatrenia na riadenie úverových rizík spojených s klientmi vo finančných ťažkostiach. Patrí sem aj požiadavka EPC pre každý objekt na určenie energetickej efektívnosti, čo má neodmysliteľný vplyv na budúce náklady na údržbu a investície. Vyššia energetická efektívnosť podporená požiadavkou na EPC zmierňuje klimatickú zmenu prostredníctvom nižšej spotreby energie na vykurovanie a chladenie.

Politika vyžaduje dokumentovanie a sledovanie finančných ťažkostí klienta, ktoré by mohli viesť k problémom so splácaním alebo dokonca k platobnej neschopnosti.

Zároveň vyžaduje zhromažďovanie a uchovávanie údajov o udržateľnosti, ktoré možno získať prostredníctvom EPC financovaného objektu alebo alternatívnej metódy hodnotenia energetickej klasifikácie. Ak sa nezískajú žiadne informácie o energetickej klasifikácii, predpokladá sa najhoršia kategória dostupnej stupnice energetickej hospodárnosti. Politika zahŕňa osobitné podmienky poskytovania úverov na základe hodnôt energetickej účinnosti financovaných objektov. V týchto podmienkach sa uznáva, že objekty s nižšou energetickou účinnosťou budú mať v budúcnosti pravdepodobne vyššie náklady na údržbu a investície, čo by mohlo mať vplyv na schopnosť klientov splácať úver a predstavovať úverové riziko. Odporúčané parametre úverov na bývanie sú diferencované podľa úrovní EPC, pričom každej kategórii energetickej efektívnosti sú priradené rôzne maximálne doby splatnosti úveru a pomery dlhu k príjmu (DSTI).

V prípade klientov, ktorí plánujú financovanú nehnuteľnosť renovovať, možno pri poskytnutí úveru uplatniť parametre úveru, ktoré predstavujú novú kategóriu energetickej hospodárnosti, ktorej dosiahnutie sa očakáva po renovácii. Cieľová úroveň energetickej hospodárnosti po renovácii sa musí posúdiť a poskytnúť miestne prijateľnými metódami v čase poskytnutia úveru.

Okrem toho v prípade klientov, ktorí kupujú rezidenčné nehnuteľnosti (RRE) klasifikované s nižšou úrovňou energetickej hospodárnosti, sa musí uplatniť maximálna hodnota DSTI v súlade s požiadavkami politiky. Tým sa zabezpečí, že sa zohľadní potenciálne budúce zvýšenie nákladov v dôsledku vyšších nákladov na energiu alebo výdavkov na rekonštrukciu.

Rozsah pôsobnosti politiky sa vzťahuje na poskytovanie úverov súkromným osobám a mikropodnikom. Politika sa vzťahuje na celý komplexný cyklus retailových úverov, ktorý zahŕňa poskytovanie úverov, správu portfólia a vymáhanie pohľadávok. Nie sú v nej uvedené žiadne výslovné výnimky, pokiaľ ide o činnosti alebo predchádzajúci a nasledujúci hodnotový reťazec.

Dodržiavaním tejto politiky sa Slovenská sporiteľňa riadi aj usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o poskytovaní a monitorovaní úverov, ako aj požiadavkami EÚ v oblasti GDPR a KYC. Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika retailu a schvaľuje ju predstavenstvo banky a je k dispozícii zamestnancom prostredníctvom intranetu.

Pravidlá ochrany životného prostredia a podnebia v Slovenskej sporiteľni

Politika v oblasti životného prostredia definuje zásady stratégie v oblasti životného prostredia, podľa ktorých sa chce Slovenská sporiteľňa správať. Základom politiky je definovať široké indikatívne/všeobecné zásady, úlohy a zodpovednosti ako rozvíjať,

implementovať a prispôsobovať environmentálne otázky. Rozsah politiky je stratégia banky v oblasti životného prostredia, energetiky a klímy, environmentálne kvalitatívne ciele a celkové ciele pre zníženie spotreby prírodných zdrojov.

Politika je dostupná všetkým zamestnancom prostredníctvom intranetu.

Za obsah politiky a jej dodržiavanie je zodpovedný odbor Stratégie a klientskej skúsenosti.

OPATRENIA A ZDROJE V SÚVISLOSTI S POLITIKAMI V OBLASTI ZMENY KLÍMY (E1-3)

Tabuľka 15: Zoznam kľúčových opatrení a nástrojov dekarbonizácie

Podtéma	Zoznam kľúčových opatrení	Rozsah opatrení	Nástroje dekarbonizácie	Horizont
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Commercial Real Estate Financial Health Tool	korporátny segment – financovanie nehnuteľností	Podpora udržateľného sektora nehnuteľností	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Financovanie projektov obnoviteľných zdrojov energií	korporátny segment – projektové financovanie	Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore	dlhodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor	hypotéky	Podpora udržateľného sektora nehnuteľností	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy	Znižovanie financovania uhlia v portfóliu	korporátny segment	Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Prechod na nízkouhlíkové zdroje energií	vlastná prevádzka	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Dekarbonizácia mobility zamestnancov (e-flotila)	vlastná prevádzka	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Zvyšovanie energetickej efektívnosti vlastných budov	vlastná prevádzka	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy	Angažovanosť zamestnancov a budovanie povedomia	vlastná prevádzka	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	strednodobý

Podpora udržateľného sektora nehnuteľností

Commercial Real Estate Financial Health Tool

Skupina Erste vyvinula nástroj Finančné zdravie (FH) komerčných nehnuteľností, aby zvýšila angažovanosť klientov, zabezpečila väčšiu transparentnosť a zlepšila celkovú kvalitu svojho portfólia. Tento nástroj má rozhodujúcu úlohu pri podpore zmierňovania zmeny klímy tým, že umožňuje identifikáciu a propagáciu energeticky účinných stavebných postupov. Integráciou údajov o energetickej hospodárnosti a emisiách CO_2e na úrovni aktív nástroj umožňuje banke a jej klientom aktívne sledovať a riadiť uhlíkovú stopu portfólia komerčných nehnuteľností.

Cieľom nástroja je zvýšiť povedomie klientov a podporuje zavádzanie riešení v oblasti obnoviteľných zdrojov energie, ako je napríklad výroba solárnej energie na mieste alebo obstarávanie ekologickej elektrickej energie. Táto iniciatíva je súčasťou širšieho úsilia o zvýšenie energetickej účinnosti a zníženie emisií uhlíka v rámci komerčných nehnuteľností.

Nástroj FH Commercial Real Estate Tool integruje kľúčové ukazovatele výkonnosti aktív klientov s referenčnými hodnotami odvodenými z údajov portfólia banky, interných politík a prahových hodnôt CO_2e. Umožňuje klientom vizualizovať ich projekty, porovnávať ich s inými projektmi v portfóliu a zaradiť ich do kontextu ciest dekarbonizácie komerčných nehnuteľností banky. Nástroj sa zameriava na downstreamový hodnotový reťazec a venuje sa portfóliu komerčných nehnuteľností banky.

Nástroj podporuje záväzok v oblasti klímy tým, že podporuje financovanie vysoko energeticky účinných budov a rozširovanie menších aj väčších renovácií existujúceho portfólia, ktorý prispieva k realizácii zámerov a cieľov usmernenia o udržateľnom financovaní, rámcovej politiky udržateľného financovania, ako aj politiky financovania nehnuteľností skupiny.

Opatrenie prispieva k dosiahnutiu cieľa „komerčné nehnuteľnosti“ uvedeného Tabuľka 16: Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2024

V roku 2025 začne skríning klientov v portfóliu. Hlavným cieľom je zapojiť všetkých relevantných klientov z oblasti komerčných nehnuteľností na základe dostupných podkladových informácií o majetku. Nástroj finančného zdravia má preto nepriamy vplyv na zmierňovanie zmeny klímy a znižovanie emisií skleníkových plynov, keďže umožňuje identifikáciu a podporu energeticky účinných stavebných postupov na strane klientov.

Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor

Na podporu prechodu na energetickú efektívnosť obytných nehnuteľností poskytujeme našim maloobchodným klientom digitálne webové riešenia, ktoré zjednodušujú proces posudzovania ich potrieb v oblasti renovácie domov. Naše nástroje na výpočet renovácie ponúkajú klientom intuitívne pochopenie energetickej účinnosti ich súčasnej nehnuteľnosti a identifikujú potenciálne zlepšenia. Zapojením klientov prostredníctvom tejto platformy zabezpečujeme, aby mali jasnú predstavu o tom, ako možno zlepšiť energetickú účinnosť ich domu, aké opatrenia treba prijať a ako vyčísliť benefity týchto zlepšení. Medzi očakávané výsledky patrí zvýšená angažovanosť klientov prostredníctvom digitálnych kanálov, pričom viac majiteľov domov prijme energeticky účinné renovačné opatrenia. Okrem toho sú klienti podporovaní v prístupe k dotačným programom a k možnostiam financovania, čo vedie k lepšiemu využívaniu

energeticky úsporných technológií, ako sú solárne panely, tepelné čerpadlá a izolácie domov. V prípadoch, keď sú splnené parametre finančnej životaschopnosti a úverového rizika, uľahčujeme prístup ku financiám na financovanie energetickej modernizácie. Ide o kľúčové opatrenie, ktoré podporuje implementáciu a realizáciu politiky retailového úverového rizika, usmernenia pre udržateľné financovanie, ako aj rámca pre udržateľné financovanie.

Rozsah opatrenia:

Opatrenia sa zameriavajú na downstreamový hodnotový reťazec. Realizácia oboch opatrení sa týka strednodobého obdobia.

V súčasnosti je vo fáze zavádzania nástroj FH Commercial Real Estate Tool,, pričom sa očakáva, že v krátkodobom až strednodobom horizonte bude dokončený skríning všetkých existujúcich aktív. Nástroj sa zameriava na nadväzujúci hodnotový reťazec a rieši portfólio komerčných nehnuteľností banky.

Kalkulačka renovácie a energetickej efektívnosti sa vzťahuje na downstreamový hodnotový reťazec banky a zameriava sa na retailových hypotekárnych klientov. Zameriava sa najmä na klientov s vysokou energetickou náročnosťou.

Súhrnne možno povedať, že financovanie riešení na prispôsobenie sa zmene klímy, ako sú renovácie a opatrenia na zvýšenie energetickej účinnosti, umožňuje banke znížiť zraniteľnosť klientov voči vplyvom zmeny klímy, ako je napríklad nestabilita cien energií v dôsledku udalostí súvisiacich s klímou. Podpora udržateľného realitného sektora ďalej prispieva k realizácii finančných príležitostí banky na financovanie dekarbonizácie a udržateľnej transformácie klientov banky v oblasti nehnuteľností, pričom smeruje k Net Zero portfóliu znížením financovaných emisií banky v jej portfóliu. Toto opatrenie ďalej prispieva k dosiahnutiu cieľa 25 % udržateľných korporátnych a 15 % udržateľných hypotekárnych úverov. Viac informácií je uvedených v **Error! Reference source not found.**.

Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore

Financovanie obnoviteľných zdrojov energie

Cieľom financovania obnoviteľných zdrojov energie banky je zvýšiť podiel udržateľného financovania projektov, ktoré podporujú prechod na ekologickejšie zdroje energie. Uprednostňovaním klientov s dekarbonizačnými technológiami sa banka snaží urýchliť zavádzanie riešení v oblasti obnoviteľných zdrojov energie vrátane veternej energie, solárnej energie a batériových úložísk. Očakávaným dopadom je zníženie financovaných emisií z odvetví výroby energie a tepla. Táto iniciatíva je kľúčovým opatrením, ktoré prispieva k realizácii zámerov a cieľov uvedených v SFG.

Znižovanie financovania uhlia v portfóliu

V súlade s politikou zodpovedného financovania sa banka zaviazala postupne znižovať svoje financovanie ťažby energetického uhlia a výroby energie z energetického uhlia s cieľom dosiahnuť do roku 2030 nulovú expozíciu. Pokiaľ ide o sektor ropy a zemného plynu, banka sa zaviazala, že sa vyhne akémukoľvek rozšíreniu financovania ťažby ropy a zemného plynu, pokiaľ to nie je rozhodujúce pre národnú energetickú bezpečnosť v rámci Európy.

Rozsah opatrenia:

Rozsah opatrenia financovania obnoviteľných zdrojov energie zahŕňa downstreamový hodnotový reťazec banky, konkrétne sa zameriava na projekty obnoviteľných zdrojov energie v sektoroch výroby energie a tepla. Realizácia opatrenia udržateľného financovania obnoviteľných zdrojov energie je navrhnutá na dlhodobé obdobie.

Rozsah opatrenia na zníženie portfólia uhlia sa vzťahuje na downstreamový hodnotový reťazec banky. Časový horizont znižovania uhoľného portfólia je strednodobý.

Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke

Dekarbobnizácia mobility zamestnancov

Banka plánuje elektrifikovať svoj vozový park. Cieľom je zvýšiť podiel elektromobilov na 100 % do roku 2030, Toto opatrenie prispieva k zníženiu emisií skleníkových plynov (GHG) zo spaľovania palív (emisie rozsahu 1) a emisií z ťažby a výroby palív (emisie rozsahu 3.3). V posledných rokoch banka dosiahla významný pokrok v elektrifikácii svojho vozového parku, pričom dosiahla 29 % podiel elektrických vozidiel v roku 2024.

Zvyšovanie energetickej efektívnosti vlastných budov

Popri prechode na nízkouhlíkové zdroje energie je zníženie skutočnej spotreby energie v prevádzkach banky kľúčom k dosiahnutiu cieľa Net zero do roku 2030 pre vlastné prevádzky. Na dosiahnutie tohto cieľa je zvyšovanie energetickej účinnosti budov banky jednou z najvyšších priorít. To zahŕňa rôzne opatrenia: inštaláciu inteligentných meračov na monitorovanie a diaľkové riadenie vykurovacích a chladiacich systémov, zlepšenie izolácie dverí, okien a stien v pobočkách, ktoré prechádzajú rekonštrukciou a zvyšovanie povedomia zamestnancov o energeticky úspornom správaní. Tieto opatrenia by mali výrazne znížiť skutočnú spotrebu energie a prispieť k zníženiu emisií v rozsahu 1 a 2.

Prechod na nízkouhlíkové zdroje energie

Za posledné dva roky banka dosiahla výrazný nárast ekologických zdrojov elektrickej energie (aktuálny energetický mix banky je uvedený v kapitole Spotreba energie a energetický mix (E1-5)). V roku 2024 spĺňalo tieto požiadavky viac ako 90 % obstarávanej elektrickej energie v banke. Banka tiež realizuje opatrenia na prechod na alternatívne systémy vykurovania, ako je diaľkové vykurovanie a tepelné čerpadlá. Tieto opatrenia plánuje skupina dosiahnuť priamym nákupom ekologickej elektrickej energie alebo prostredníctvom záruk pôvodu, rekonštrukciou budov tam, kde je to možné, a inštaláciou tepelných čerpadiel alebo pripojením na miestne systémy diaľkového vykurovania.

Angažovanosť zamestnancov a budovanie povedomia

S cieľom podporovať neustále vzdelávanie zamestnancov a pocit spoločnej zodpovednosti ponúka banka svojim zamestnancom školenia o ESG, od povinných základných a firemných školení až po dobrovoľné školenia dostupné pre všetkých zamestnancov. Toto opatrenie podporuje celkové ciele dekarbonizácie tým, že podporuje zmeny správania a prevádzky.

Rozsah opatrenia:

Realizácia opatrení sa týka krátkodobého obdobia pre angažovanosť zamestnancov a budovanie povedomia a strednodobého obdobia pre dekarbonizáciu mobility zamestnancov, zvýšenú energetickú účinnosť vlastných budov a prechod na nízkouhlíkové zdroje energie.

Banka nestanovila očakávané zníženie emisií skleníkových opatrení pre jednotlivé opatrenia, komplexne však majú prispieť ku cieľom banky opísaných v kapitole Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy (E1-1). Nakoľko nie sú stanovené očakávané zníženia emisií skleníkových plynov pre jednotlivé opatrenia, nie je možné vykázať dosiahnuté zníženie v danom roku. Úspešná implementácia vyššie popísaných opatrení závisí od nastavenia trhu v súvislosti s dekarbonizačnou stratégiou Slovenskej republiky a dopyte klientov po jednotlivých opatreniach. Vykonávanie vyššie opísaných požiadaviek si nevyžaduje významné CapEx a OpEx, zároveň nezahŕňa aktivity, ktoré by spadali pod delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178.

CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA ZMIERŇOVANIA ZMENY KLÍMY A ADAPTÁCIE NA ZMENU KLÍMY (E1-4)

Cieľ portfólia s nulovými emisiami

Cieľové hodnoty banky sú podrobne uvedené v tabuľke Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2024, ktorá obsahuje informácie o príslušných sektoroch, aktuálnom východiskovom roku, cieľovej hodnote, referenčnej hodnote a vybraných scenároch a metodikách. Tieto ciele sa týkajú emisií bank v rozsahu 3. Ciele banky v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov sú vedecky podložené a okrem dvoch sektorov (Hypotéky a Komerčné nehnuteľnosti) sú v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C.

Cieľom net zero portfólia je minimalizovať úverové riziká vyplývajúce z fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou, využiť príležitosti na financovanie riešení na prispôsobenie sa zmene klímy a projektov obnoviteľných zdrojov energie, zvýšiť pozitívne vplyvy prostredníctvom financovania riešení v oblasti obnoviteľných zdrojov energie a znížiť negatívne vplyvy prostredníctvom financovania energeticky náročných spoločností.

V roku 2024 neboli vykonané žiadne zmeny v cieľoch, zodpovedajúcich metrikách ani v základných metodikách.

Priebežný pokrok banky je uvedený v tabuľke Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2024. Pokrok v plnení cieľa sa pravidelne monitoruje. Štvrťročné monitorovanie aktuálnych hodnôt je zabezpečené prostredníctvom špecializovaných interných správ, ktoré sú predkladané manažmentu, a schvaľované predstavenstvom banky ako súčasť správy o rizikách. Cieľové hodnoty neboli externe potvrdené.

Okrem výroby tepla a pary sú všetky cieľové hodnoty uvádzané v intenzitách, preto budúci vývoj ako objemy predaja či regulačné faktory by nemali mať vplyv na plnenie cieľov.

Tabuľka 16: Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2024

Sektor	Metriky	Metodika	Scenár	Rozsah emisií	Východiskový rok	Hodnota	Aktuálny rok	% Zníženie	Cieľ 2030	% Zníženie	Cieľ 2050	% Zníženie
Hypotéky	$kgCO_2e/m^2$	SBTi SDA	IEAB2DS	1 a 2	2022	65,45	67,24	3 %	37,37	-43 %	0,81	-99 %
Komerčné nehnuteľnosti	$kgCO_2e/m^2$	SBTi SDA	IEAB2DS	1 a 2	2022	36,38	22,50	-38 %	18,51	-49 %	1,00	-97 %
Výroba elektrickej energie	$kgCO_2e/MWh$	PACTA	IEA NZE2050	1 a 2	2022	350,30	222,50	-36 %	139,40	-60 %	22,90	-93 %
Výroba tepla a pary	tisíc tCO_2e	SBTi AC	IEA NZE2050	1 a 2	2022	371,16	59,00	-84 %	242,71	-35 %	1,94	-99 %
Ropa a zemný plyn	tisíc tCO_2e	PACTA	IEA NZE2050	1,2 a 3	2023	-	-	-	-	-	-	-
Automobilový priemysel	gCO_2e/km	PACTA	IEA NZE2050	1,2 a 3	2023	181,80	157,10	-14 %	99,30	-45 %	23,62	-87 %
Výroba železa a ocele[1]	tCO_2e/tonu ocele	PACTA	IEA NZE2050	1 a 2	2023	1,38	1,03	-25 %	1,09	-21 %	-	-
Výroba cementu	tCO_2e/tonu cementu	SBTi SDA	IEA NZE2050	1 a 2	2023	-	-	-	-	-	-	-

1 Pre sektor výroby železa a ocele neboli stanovené žiadne dlhodobé ciele do roku 2050, pretože technologické neistoty - ako napríklad vývoj alternatívnych palív, napríklad vodíka, v konkurencieschopnom priemyselnom meradle - sú stále príliš veľké. V súčasnosti banka pracuje na zlepšení základu pre dlhodobé ciele, aby bolo možné v nasledujúcich rokoch definovať konkrétne ciele do roku 2050.

Nakoľko všetky ciele sú odvodené na základe metodík SBTi a PACTA, tieto ciele slúžia ako referenčné hodnoty založené na scenári 1,5 °C, s výnimkou sektorov nehnuteľností (Hypotéky a Komerčné nehnuteľnosti). V prípade týchto sektorov banka zváži opätovné stanovenie cieľových hodnôt.

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby elektrickej energie

Energetický sektor bude ústredným základom úspechu dekarbonizácie Európy. Ako jedno z odvetví, ktoré v súčasnosti najviac znečisťuje životné prostredie, ponúka aj významnú príležitosť na transformáciu z fosílnych palív na obnoviteľné zdroje energie. Ekologickejší energetický mix bude kľúčovým faktorom, ktorý prispeje k zníženiu emisií v iných odvetviach.

Na podporu energetickej transformácie zo strany EÚ pomohli ciele EÚ v oblasti klímy zvýšiť ambície národných programov na zavádzanie opatrení v oblasti čistej energie. Elektrické systémy musia byť flexibilné a vyžadujú si rast akumulátorov na uskladnenie energie a flexibilných zariadení, ako sú plynové turbíny s kombinovaným cyklom. Rozširovanie a modernizácia prenosových a distribučných sietí ponúka možnosti financovania na uspokojenie rastúcich požiadaviek na elektrifikáciu.

Rozsah tohto portfólia zahŕňa priame emisie (rozsah 1) zo spaľovania fosílnych palív a nepriame emisie (rozsah 2) spojené s nákupom elektriny, tepla a chladu potrebných na prevádzku.

Metodický prístup vychádza z rámca PACTA, ktorý je prispôsobený finančným inštitúciám. To banke umožňuje sledovať a riadiť fyzickú emisnú intenzitu výrobcov elektrickej energie v rámci svojho portfólia. Ciele dekarbonizácie sú definované s ohľadom na fyzickú metriku a merajú sa ako $kgCO_2e/MWh$.

Táto metrika zohráva kľúčovú úlohu pri hodnotení, či sú klienti banky pripravení na potrebný prechod v súlade s cieľmi dekarbonizácie do roku 2030 a 2050.

V záujme zosúladenia s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty bol aplikovaný scenár IEA Net Zero 2050 ako smerodajná referenčná hodnota. Ciele sa zameriavajú na 60 % zníženie fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 350,3 $kgCO_2e/MWh$ v roku 2022 na 139,4 $kgCO_2e/MWh$. Pokrok v plnení cieľa je pozorne monitorovaný, pričom priebežné výsledky ukazujú zníženie na 222,5 $kgCO_2e/MWh$ do roku 2024, teda o 36 % oproti roku 2022.

Na odvodenie budúcich trajektórií pre jednotlivé technológie sa použil scenár NZE 2050 (1,5 °C). IEA vo svojej publikácii „Net Zero do roku 2050: A Roadmap for the Global Energy Sector", zobrazuje cestu k vybudovaniu globálneho energetického sektora s net zero emisiami do roku 2050. Kľúčovými hnacími silami tohto scenára sú elektrifikácia a ponuka a dopyt po elektrickej energii. Ponuka elektrickej energie sa zmení, pričom podiel obnoviteľných zdrojov energie sa zvýši a využívanie uhlia sa celosvetovo zníži. Zemný plyn sa bude používať ako prechodný zdroj do roku 2030, ale v dlhodobom horizonte bude klesať. .

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby tepla a pary

Rozsah tohto portfólia zahŕňa priame emisie (rozsah 1) zo spaľovania fosílnych palív a nepriame emisie (rozsah 2) spojené s nákupom elektrickej energie, tepla a chladu potrebných na prevádzku.

Ciele banky smerujú k zníženiu absolútnych financovaných emisií portfólia do roku 2030 o 35 %, čím sa znížia z východiskovej hodnoty 371,16 tisíc tCO_2e v roku 2022 na 242,71 tisíc tCO_2e. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 59,00 tisíc tCO2e do roku 2024, teda pokles o 84 % oproti roku 2022.

Odvodenie cieľov sa riadi prístupom absolútneho zníženia (1,5 stupňa), ako predpokladá nástroj SBTi, a je rozšírené o nástroj net zero pre dlhodobé ciele (2050), pričom sa predpokladá zníženie emisií o 99 %. V tomto prípade sa predpokladá, že v rozvojových ekonomikách sa zvýši dopyt po elektrickej energii na chladenie. Elektrifikácia vykurovania a chladenia sa stane výzvou pre elektrickú sieť.

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby železa a ocele

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby železa a ocele je definovaný pre klientov v oblasti výroby železa a ocele a odlievania a zahŕňa rozsah emisií 1 a 2.

Metodický prístup je založený na rámci PACTA, ktorý je prispôsobený pre finančné inštitúcie. Banke umožňuje sledovať a riadiť fyzickú intenzitu emisií z výroby železa a ocele v rámci portfólia, ktorá sa meria ako tCO_2/tonu ocele. Táto metrika zohráva kľúčovú úlohu pri hodnotení, či sú klienti banky pripravení na potrebný prechod v súlade s cieľom banky do roku 2030. V záujme zosúladenia s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty bol aplikovaný scenár Net Zero 2050 (WEO 2021) ako smerodajná referenčná hodnota. Keďže existuje neistota vo vývoji technológií, ktoré sú potrebné na podporu prechodu na net zero pre tento sektor po roku 2030, ciele sú stanovené len na rok 2030. Scenár predpokladá prechod na strane technológie od základných kyslíkových pecí, ktoré uvoľňujú veľké množstvá oxidu uhličitého a oxidu dusíka, k elektrickým oblúkovým peciam podporovaným využívaním obnoviteľnej energie.

Ciele banky smerujú k 21 % zníženiu fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 1,38 tCO_2/tonu ocele v roku 2023 na 1,09 tCO_2/tonu ocele. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 1,03 tCO_2/tonu ocele do roku 2024, čo predstavuje pokles o 25 %.

Cieľ dekarbonizácie automobilového priemyslu

Tento cieľ je definovaný pre výrobcov originálneho vybavenia, konkrétne výrobcov ľahkých úžitkových vozidiel (LDV). Portfólio zahŕňa emisie rozsahu 1, 2 a 3, čo umožňuje zohľadniť emisie počas celej životnosti vozidla.

Metodický prístup banky je založený na rámci PACTA, prispôsobenom pre finančné inštitúcie. To banke umožňuje zamerať sa na hodnotový reťazec, ktorý riadi väčšinu vplyvu a dekarbonizačného úsilia, sledovať a riadiť fyzickú intenzitu emisií automobilov v rámci portfólia, ktorá sa meria a gCO_2e/km.

V záujme zosúladenia s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty bol aplikovaný scenár Net Zero 2050 (WEO 2021) ako smerodajná referenčná hodnota. Ciele sa zameriavajú na 45 % zníženie fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 181,80 gCO_2e/km v roku 2023 na 99,30 gCO_2e/km. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 157,10 gCO_2e/km do roku 2024, čo predstavuje pokles o 14 % oproti roku 2023.

Zníženie emisií CO2 zachytené v dekarbonizačnej ceste banky je spôsobené najmä nariadením EÚ, ktoré zverejnil Európsky parlament a v ktorom sa uvádza zákaz predaja nových benzínových a naftových automobilov v EÚ od roku 2035, a programom Fit for 55.

Cieľ dekarbonizácie komerčných nehnuteľností a hypoték

Cieľ dekarbonizácie je definovaný pre klientov v sektore nehnuteľností. Definícia sektora nehnuteľností, ktorý zahŕňa hypotéky a komerčné nehnuteľnosti, sa riadi usmerneniami PCAF pre kalkuláciu financovaných emisií. Toto portfólio zahŕňa emisie v rozsahu 1 a 2.

Metodický prístup je založený na rámci SBTi s využitím SDA (Sectoral Decarbonization Approach). To banke umožňuje sledovať a riadiť fyzickú emisnú náročnosť hypoték a financovania komerčných nehnuteľností v rámci portfólia. Používa sa kľúčová metrika, ktorá meria množstvo v $kgCO_2e/m^2$. Táto metrika zohráva kľúčovú úlohu pri hodnotení, či sú realitné aktíva v súlade s dekarbonizačnou cestou banky spojenou s cieľom do roku 2030. Aby sa banka zosúladila s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty, bol prijatý scenár Beyond 2°C Degrees (IEA ETP 2017) ako smerodajná referenčná hodnota. Hypotekárne ciele sa zameriavajú na zníženie fyzickej emisnej náročnosti portfólia o -43 % do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 65,45 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2022 na 37,37 $kgCO_2e/m^2$. Priebežné výsledky ukazujú zvýšenie na 67,24 $kgCO_2e/m^2$ do roku 2024, čo predstavuje nárast o 3 % oproti roku 2022. Dôvodom je najmä nižšia miera renovácie budov.

Ciele v oblasti komerčných nehnuteľností sa zameriavajú na zníženie fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030 o -49 %, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 36,38 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2022 na 18,51 $kgCO_2e/m^2$. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 22,50 $kgCO_2e/m^2$ do roku 2024, čo predstavuje pokles o 38 % oproti roku 2022.

Cieľ Net zero vlastnej prevádzky

Banka si stanovila cieľ Net-Zero, ktorým je zníženie prevádzkových emisií v rozsahu 1 a 2 o 90 % v porovnaní s východiskovým rokom (2017). V absolútnych číslach je cieľom znížiť emisie rozsahu 1 a 2 zo 7 861 tCO_2e na 786 tCO_2e do roku 2030.

Cieľ Net Zero pre prevádzkový rozsah 1 a 2 bol stanovený podľa SBTi´s Net-Zero Standard a Target Setting tool v1.1, ktorý je v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C.

Tento cieľ sa zameriava na znižovanie emisií prostredníctvom energetického mixu a vlastných emisií skleníkových plynov, ako aj emisií skleníkových plynov v rámci dodávateľského reťazca. V súčasnosti neexistuje žiadna politika, ktorá by sa vzťahovala na prevádzkový cieľ znižovania emisií. Na dosiahnutie prevádzkového cieľa však boli identifikované dekarbonizačné ciele ako je vysvetlené v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3).

Tabuľka 17: Dekarbonizačné ciele

Ciele		Východiskový rok		Aktuálne		Krátkodobé		Strednodobé	
	Jednotka	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota
Celkové emisie v Rozsahu 1 + 2	tCO_2e	2017	7 861	2024	2 543	2025	1 656	2030	786
Elektrické vozidlá	% elektrických vozidiel vo flotile	-	-	2024	29 %	2025	29 %	2030	100 %

Ciele udržateľného financovania

Podiel 25 % udržateľných financií firemného portfólia

Cieľ 25 % udržateľného firemného financovania sa zameriava na výzvy spojené s adaptáciou na zmenu klímy a zmierňovaním jej dôsledkov. Banka minimalizuje úverové riziká spôsobené fyzickými rizikami súvisiacimi s klímou, ktoré vedú k znehodnoteniu kolaterálu a negatívnym účinkom na obchodný model, ako aj finančnú stabilitu dlžníkov, využívania príležitostí. Tie môžu byť napríklad investície do projektov obnoviteľných zdrojov energie, posilňovania pozitívnych vplyvov prostredníctvom financovania riešení na adaptáciu na zmenu klímy a dekarbonizačných plánov klientov a zmierňovania zmeny klímy prostredníctvom znižovania financovaných emisií CO_2e.

Cieľom banky je dosiahnuť 25 % podiel udržateľných úverov vo firemnom portfóliu v roku 2026, pričom nie sú definované žiadne míľniky a priebežné ciele. Cieľ je definovaný relatívne k celkovej finančnej expozícii voči podnikom.

V roku 2024 sa podiel udržateľného financovania vzťahujúceho sa na portfólio podnikov zvýšil z 11,9 % (2023) na 19,0 %, čo predstavuje pozitívny trend smerom k dosiahnutiu cieľa.

Podiel 15 % udržateľných hypoték

Podobne ako pri firemnom financovaní, aj cieľ 15 % udržateľných hypoték sa snaží minimalizovať úverové riziká spojené s fyzickými rizikami súvisiacimi s klímou, ktoré by mohli viesť k znehodnoteniu kolaterálu alebo negatívne ovplyvniť schopnosť klienta splácať úver.

Cieľom banky je dosiahnuť 15 % podiel udržateľných hypotekárnych úverov pre retailových klientov v roku 2027, avšak nie sú definované žiadne míľniky a priebežné ciele. Tento pomer delí retailové hypotekárne úverové expozície, ktoré banka interne vyhodnotila ako udržateľné, celkovým objemom retailových hypotekárnych úverov k dátumu vykazovania. Cieľ je definovaný relatívne k celkovému

portfóliu retailových hypotekárnych úverov. Keďže cieľom je fixný pomer 15 % na rok 2027, východisková hodnota a východiskový rok na meranie pokroku nie sú použiteľné.

V roku 2024 sa podiel udržateľného financovania hypoték zvýšil z 9,5 % (2023) na 13,3 %, čo predstavuje pozitívny trend smerom k dosiahnutiu cieľa.

Na účely klasifikácie konkrétnych finančných aktivít ako udržateľných alebo neudržateľných stanovila skupina Erste v Usmernení o udržateľnom financovaní (Sustainable Finance Guideline - SFG) príslušné kritériá v rámci komplexného procesu náležitej starostlivosti, ktorý sa opiera o kritériá taxonómie EÚ ako o referenčný bod a ktorého cieľom je identifikovať investície určené na prechod existujúcich aktivít na klimaticky neutrálne, klimaticky odolné a environmentálne udržateľné.

Banka v zásade posudzuje celý súbor kritérií definovaných v rámci taxonómie EÚ. Ak však klienti neposkytnú dostatočné informácie na preukázanie splnenia kritérií výrazne nenarušiť (DNSH) a/alebo minimálnych záruk (MSS) podľa taxonómie, vykonáme menej komplexný interný skríning DNSH a MSS. Zahrnuté sú aj skupiny klientov, ktoré sú v súčasnosti vylúčené zo zverejňovania podľa nariadenia o taxonómii EÚ, a zohľadňuje sa ich obmedzená schopnosť poskytovať informácie.

Ciele neboli stanovené na základe vedeckých dôkazov.

Tabuľka 18: Ciele udržateľného financovania

				Ciele			
		Aktuálne		Krátkodobé		Strednodobé	
	Jednotka	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota
Udržateľné financie firemného portfólia	% firemného portfólia	2024	19,0 %	-	-	2026	25 %
Udržateľné hypotéky	% hypotekárneho portfólia	2024	13,3 %	-	-	2027	15 %

Tabuľka 19: Udržateľné financovanie v portfóliu v roku 2024 po jednotlivých sektoroch v miliónoch eur

Sektor	2024
Nové udržateľné financovanie podnikov, celkové nové obchody	336
Energeticky efektívne nehnuteľnosti	220
Obnoviteľná energia	17
Doprava	61
Ostatné podnikové financovanie	38
Udržateľné retailové hypotéky, celková nesplatená suma	1 482

SPOTREBA ENERGIE A ENERGETICKÝ MIX (E1-5)

Banka používa na zber údajov o spotrebe energie softvérový program UL360 od spoločnosti UL Solutions. Spotreba energie sa individuálne zaznamenáva a vyhodnocuje. Hodnoty ročnej spotreby elektrickej energie a tepla v MWh sa zhromažďujú na úrovni jednotlivých adries v členení podľa zdroja elektrickej energie a typu vykurovania, aby bolo možné rozdeliť celkovú spotrebu energie na fosílne, jadrové a obnoviteľné zdroje. Ako dôkazové dokumenty sa do systému zaznamenávajú dodávateľské faktúry. Rozdelenie na energiu z fosílnych, jadrových a obnoviteľných zdrojov sa vykonáva priamo v systéme UL360 podľa tejto logiky:

- spotreba zo 100 % obnoviteľných zdrojov (napr. nakúpená zelená elektrina, ako je definovaná v zmluve s dodávateľom energie) sa automaticky priradí k „obnoviteľným zdrojom".
- To isté platí pre zdroje energie, ktoré sú 100 % z fosílnych zdrojov (napr. nafta pre núdzové generátory), sa automaticky priradia k „fosílnym".
- V prípade zmiešaných zdrojov, ako sú vnútroštátne dodávky elektriny alebo diaľkové vykurovanie čiastočne z biomasy a fosílnych zdrojov, majú zadávatelia údajov možnosť zadať do systému rozdelenie podľa údajov uvedených na ich účtoch za energiu alebo poskytnutých ich dodávateľmi.
- Ak zadávatelia údajov nemajú prístup k týmto informáciám, uloží sa a použije národný priemer.

Neistota merania môže vyplývať zo skutočnosti, že zber údajov o spotrebe energie nie je priamo spojený s meračmi nainštalovanými v kanceláriách alebo pobočkách, ale je založený na manuálnom zadávaní spotreby energie fakturovanej dodávateľom energie. V prípade niektorých lokalít sa údaje musia extrapolovať, ak sa faktúry dostanú po termíne vykazovania alebo sa zohľadnia rôzne obdobia prerušenia.

V prípade lokalít, kde neboli k dispozícii žiadne hodnoty spotreby podložené faktúrou od dodávateľa, sa automaticky použije priemerná spotreba, ktorá sa vypočíta pre jednotlivé lokality na základe čistej podlahovej plochy s prihliadnutím na národný priemer rozdelenia zdrojov energie na fosílne, jadrové a obnoviteľné zdroje.

Tabuľka 20: Spotreba energie a energetický mix

Energetický mix	2024
Celková spotreba energie (MWh)	20 747
Celková spotreba fosílnej energie (MWh)	11 862
Podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	57,17 %
Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	409
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	1,97 %
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov rozdelená podľa (MWh):	8 476
spotreba palív z obnoviteľných zdrojov (MWh)	0
spotreba nakúpenej alebo získanej elektrickej energie, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	8 476
spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	0

Banka neprevádzkuje činnosť v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu.

HRUBÉ EMISIE ROZSAHU 1, 2, 3 A CELKOVÉ EMISIE SKLENÍKOVÝCH PLYNOV (E1-6)

V roku 2024 rozsah vykazovania environmentálnych údajov pokrýval celý konsolidačný rozsah entít Slovenskej sporiteľne podľa prístupu finančnej kontroly s aspoň jedným FTE.

Emisie skleníkových plynov spôsobené prevádzkou banky sú vypočítané v súlade s GHG Protocol Corporate Accounting a Reporting Staard. Výpočty pokrývajú emisie v rámci rozsahu 1, rozsahu 2 a rozsahu 3 a každá bola meraná v ekvivalentoch CO_2 (CO_2e). Na výpočet emisií z prevádzky boli použité emisné faktory s GWP100 vrátane relevantných emisií skleníkových plynov oxid uhličitý (CO_2), metán (CH_4), oxid dusný (N_2O) a fluórované plyny (F-plyny): fluórované uhľovodíky (HFC), perfluórované uhľovodíky (PFC) a hexafluorid síry (SF_6), ako aj trifluorid dusíka (NF_3). Banka neemituje biogénne emisie v rozsahu 1.

V prípade rôznych kategórií emisií sme implementovali prístupy popísané nižšie. Banka stanovila ako významné kategórie v rozsahu 3:

- 3.1 - Nakúpené tovary a služby
- 3.2 - Kapitálové tovary
- 3.3 - Aktivity súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2)
- 3.4 - Upstream doprava a distribúcia
- 3.5 - Odpad generovaný v prevádzke
- 3.6 - Služobné cesty
- 3.7 - Dochádzanie zamestnancov
- 3.13 - Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom
- 3.15 – Investície

Zvyšné kategórie v rámci rozsahu 3 sú pre banku nevýznamné, preto nemeria emisie v týchto kategóriách. Banka sa bude v budúcnosti naďalej usilovať o zlepšenie dátovej kvality v rámci hodnotového reťazca.

Rozsah 1+2

Banka používa na zber environmentálnych údajov rozsahu 1 a rozsahu 2 softvérový program UL360 od spoločnosti UL Solutions. Spotreba energie sa individuálne zaznamenáva a vyhodnocuje. Emisie rozsahu 2 boli vypočítané pomocou metódy založenej na lokalite ako aj metóde založenej na trhu. V prípade metódy založenej na lokalite sa na výpočet emisií použili faktory sústavy. V prípade metódy hodnotenia založenej na trhu banka zohľadnila svoj skutočný energetický mix na základe vlastnej stratégie obstarávania. Na prepočet na ekvivalenty skleníkových plynov (CO_2e) používa UL360 emisné faktory DBEIS 2024 a IEA 2024. V rámci zmluvných nástrojov banka uplatňuje iba nákup elektrickej energie so zárukami pôvodu z obnoviteľných zdrojov, ktorých emisný faktor je nulový.

Rozsah 3.1 – 3.7

Rozsah 3.1 - Nakúpené tovary a služby

Pre rozsah 3.1 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Emisie pre tovary a služby boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote tovarov a služieb nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z environmentálne rozšírenej vstupno-výstupnej analýzy (EEIOA; EXIOBASE 2024). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.2 - Kapitálové tovary

Pre rozsah 3.2 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Rovnako ako pre 3.1, emisie pre kapitálové tovary boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote kapitálových tovarov nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z EEIOA (EXIOBASE 2024). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.3 - Aktivity súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2)

Pre rozsah 3.3 bola použitá metóda založená na priemerných údajoch. Emisie boli odhadnuté použitím sekundárnych emisných faktorov (DBEIS,2024) pre upstream emisie na jednotku spotreby (prenos a distribúcia (T&D) a od vrtu po nádrž (WTT)). Údaje o nakúpenej energii a palive sú skutočné údaje priamo od dodávateľa, ktoré slúžia aj ako základ pre výpočty rozsahu 1 a 2. Tieto údaje sú extrahované z internej ESG databázy UL360, ktorú spravuje oddelenie správy budov a majetku.

Rozsah 3.4 - Upstream doprava a distribúcia

Pre rozsah 3.4 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Rovnako ako pre 3.1 a 3.2, emisie pre upstream dopravu a distribúciu boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote dopravných a distribučných služieb nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z EEIOA (EXIOBASE, 2021). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.5 - Odpad generovaný v prevádzke

Pre rozsah 3.5 bola použitá metóda špecifická pre typ odpadu, ak boli dostupné primárne údaje pre rôzne typy odpadu. Pre všetky dostupné primárne údaje boli popisy odpadu priradené k odpadovým aktivitám a typom odpadu. Typy odpadu boli potom priradené k možnostiam spracovania odpadu na základe Defra 2024 (The Department for Environment, Food a Rural Affairs, UK). Následne boli emisie pre typy odpadu násobené emisnými faktormi na základe možností spracovania odpadu poskytovaných Defra. Rozdelenie spracovania odpadu bolo nastavené na základe výskumu a údajov o spracovaní komunálneho odpadu z OECD a EEA.

Ak neboli dostupné primárne údaje, banka aplikovala odhady. Použil sa priemer komunálneho odpadu na FTE na základe dostupných primárnych údajov zo všetkých dcérskych spoločností skupiny Erste ako benchmark na výpočet spotreby odpadu. Na výpočet emisií sa použili faktory Defra.

Rozsah 3.6 - Služobné cesty

Pre rozsah 3.6 bola použitá metóda založená na vzdialenosti služobnej cesty. Vzdialenosť a spôsob služobných ciest sú zhromažďované v systéme UL360 a čiastočne extrapolované, keď neboli dostupné primárne údaje. Pre extrapoláciu sa použila priemerná vzdialenosť cestovaná podľa spôsobu dopravy na základe skutočných údajov zadaných do systému. Boli použité príslušné emisné faktory (UBA, 2024) pre každý použitý spôsob dopravy (automobil, vlak, letecká doprava,...).

Rozsah 3.7 - Dochádzanie zamestnancov

Pre Rozsah 3.7 bol v roku 2024 vykonaný prieskum medzi zamestnancami skupiny Erste vo vybraných krajinách, aby sa zistila priemerná vzdialenosť cestovaná a spôsob dopravy používaný zamestnancami na cestu do práce, tento priemer bol aplikovaný pre banku. Okrem toho bol určený počet pracovných dní, s ohľadom na dni dovolenky, priemerné dni choroby a mieru práce z domu. Na tento účel poskytlo oddelenie ľudských zdrojov banky potrebné informácie. Na výpočet boli použité príslušné emisné faktory pre každý použitý spôsob dopravy (UBA, 2023) a následne násobené.

Neistota merania

Neistota merania môže vzniknúť najmä vtedy, ak sa pri výpočte emisií vykoná extrapolácia. To sa týka najmä kategórií emisií, pri ktorých je dostupnosť skutočných údajov obmedzená, ako napríklad „odpad vznikajúci v prevádzke“ a „dochádzanie zamestnancov do práce“.

Tabuľka 21: Celkové emisie skleníkových plynov E1-1

	Východiskový rok 2022	Aktuálny rok 2024	% Zmena v porovnaní s východiskovým rokom
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1			
Hrubé emisie skleníkových plynov z rozsahu 1 (tCO_2e)	2 749	2 230	-18,88%
Percentuálny podiel rozsahu 1 Emisie skleníkových plynov z regulovaného obchodovania s emisiami (%)	0	0	0%
Emisie skleníkových plynov z rozsahu 2			
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO_2e)	1 481	1 311	-11,48%
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO_2e)	274	313	14,23%
Významné emisie skleníkových plynov z rozsahu 3			
Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsahu 3) (tCO_2e)	2 775 493	3 242 748	16,84%
Zakúpený tovar a služby	280	275	-1,79%
Investičný tovar	57	99	73,68%
Činnosti súvisiace s palivom a energiou	590	492	-16,61%
Preprava a distribúcia dodávateľom	521	729	39,92%
Odpad vzniknutý v rámci činnosti	78	61	-21,79%
Služobné cesty	353	219	-37,96%
Dochádzanie zamestnancov	1 877	2 233	18,97%
Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom	105 038	160 905	53,19%
Investície	2 666 698	3 077 736	15,41%
Celkové emisie skleníkových plynov			
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) (tCO_2e)	2 779 724	3 246 288	16,78%
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) (tCO_2e)	2 778 517	3 245 291	16,80%

Konsolidované dcérske spoločnosti Slovenskej sporiteľne produkujú menej ako jednu tonu CO_2e v rozsahu 1 a 2. Banka nemá finančnú ani operačnú kontrolu v iných subjektoch ako konsolidovaných spoločnostiach. V rozsahu 3.15 Investície nie sú zahrnuté pridružené spoločnosti oceňované metódou vlastného imania, nakoľko objem týchto emisií neprekročil hranicu významnosti pre započítanie do kategórie 3.15.

Tabuľka 22: Intenzita emisií skleníkových plynov na čisté príjmy E1-3

Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy	Rok 2024
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa metódy založenej na lokalite) na čisté príjmy (tCO_2e/EUR)	5 882,19
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa trhu) na čisté príjmy (tCO_2e/EUR)	5 880,38

Tabuľka 23: Zosúladenie čistých príjmov a aktív E1-4

	Čisté príjmy	Aktíva (účtovná hodnota)
Čisté príjmy použité na výpočet intenzity skleníkových plynov (EUR)	551 884,4	
Celková čisté príjmy podľa finančných výkazov (EUR)	1 246 822,3	26 414 687,3

Rozsah 3.13 a 3.15 – Financované emisie

Financované emisie zahŕňajú riadok Investície a Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom v tabuľke Tabuľka 21: Celkové emisie skleníkových plynov E1-1 a predstavujú 3,24 miliónov ton CO_2e.

Celkovo výpočet financovaných emisií v roku 2024 pokrýva 58 % úverovej expozície. Zostávajúca nepokrytá expozícia pochádza zo skutočnosti, že vybrané portfóliá (napr. expozícia voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, podsúvahové položky a spotrebiteľské úvery) nie sú súčasťou aktuálneho výpočtu financovaných emisií.

Banka používa metodiku PCAF (verzia 2022) na výpočet svojich financovaných emisií (emisie rozsahu 3 kategórie 15 „Investície“). Keďže táto norma je v súlade s medzinárodne uznávaným GHG Protocol, emisie sa počítajú pre všetkých sedem skleníkových plynov, ktoré sú uvedené v Kjótskom protokole. Ide o CO_2, CH_4, N_2O, HFCs, PFCs, SF_6 a NF_3.

Podrobnosti o metodike vrátane predpokladov sú uvedené v časti „Metodika“ nižšie. Do výpočtu boli zahrnuté tieto triedy aktív definované v PCAF:

- podnikové dlhopisy,
- podnikateľské úvery,
- projektové financovanie,
- financovanie komerčných nehnuteľností,
- hypotéky.

Lízing (kategória 13 „Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom“) sa vypočítava podľa rovnakej metodiky ako kategória 15 a je samostatne uvedený ako podpoložka.

Financovaná intenzita emisií bola na úrovni 189 tCO_2e/milión eur.

Okrem toho, banka po prvýkrát uvádza metriku váženej priemernej uhlíkovej intenzity (WACI), ktorá stanovuje emisie klientov vo vzťahu k príjmom klientov, vážené podielom príslušného klienta na celkovom portfóliu. WACI možno vypočítať len pre triedy aktív PCAF – podnikateľské úvery, podnikové dlhopisy a projektové financovanie. Pre výpočet emisií súvisiacich s financovaným objektom nemá metrika plný význam, pretože výpočet závisí od financovaného objektu a nie od emisií klienta.

Jedna zo siedmich v súčasnosti existujúcich metodík výpočtu PCAF – úvery na motorové vozidlá – sa zatiaľ neuplatňuje. Trieda aktív motorových vozidiel ako taká nebola implementovaná z dôvodu nízkej váhy tohto portfólia. Financované emisie tohto portfólia sa v súčasnosti počítajú pomocou metodiky používanej pre podnikové úvery. Z dôvodu nízkej váhy portfólia, nie je zatiaľ do výpočtu zahrnuté ani portfólio akcií.

Metodika

Firemné úvery, podnikové dlhopisy a projektové financovanie

V prípade firemných úverov banka postupuje podľa metodiky PCAF, pričom vychádza buď z emisií nahlásených klientmi, alebo z emisných faktorov získaných z databázy PCAF, alebo z vlastného prístupu banky v prípade úverov veľkým spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti. Úvery poskytnuté veľkým spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti (NACE L68) sú zahrnuté do triedy aktív PCAF – podnikateľské úvery, ak účel financovania nemožno jednoznačne priradiť k jednej alebo viacerým komerčným nehnuteľnostiam. Keďže databáza PCAF uvádza pre tieto expozície len veľmi nízke hodnoty intenzity emisií, boli nahradené vyššími hodnotami intenzity emisií v triede aktív komerčných nehnuteľností. Banka pri tom vychádzala z konzervatívneho predpokladu, že veľká časť prostriedkov poskytnutých spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti sa použije na financovanie príslušných budov, aj keď samotné úverové zmluvy o tom neobsahujú žiadne dôkazy.

V moduloch firemných úverov a podnikových dlhopisov sa banka odchyľuje od štandardu PCAF pre kótované spoločnosti, keď ako menovateľ na výpočet atribučného faktora používa súvahovú hodnotu namiesto hodnoty EVIC (Enterprise Value including Cash), pretože použitie hodnoty EVIC by mohlo viesť k vyššej volatilite spôsobenej len pohybmi na kapitálovom trhu, t. j. v situácii napätia na trhu by sa zvýšili financované emisie, čo nemusí priamo súvisieť s pohybmi vo fyzickej produkcii spoločnosti. Používanie EVIC pri výpočte financovaných emisií neuplatňujú všetky finančné inštitúcie z dôvodu obmedzenia tejto metriky. Túto tému uznal aj PCAF, ktorý v decembri 2024 zverejnil diskusný dokument na túto tému.

V prípade projektového financovania banka predpokladá, že projekty obnoviteľných zdrojov energie (veterná, solárna, geotermálna a vodná energia) majú emisný faktor pre rozsah 1 a 2 nulový. Pri absencii účelu financovania a pri ostatnom projektovom financovaní postupuje podľa metodiky výpočtu pre triedu aktív firemných úverov, pričom používa buď emisie nahlásené podnikmi, alebo odhady založené na finančných ukazovateľoch a emisných faktoroch čerpaných z databázy PCAF.

Pri vykazovaní za rok 2024 banka naďalej používa emisné faktory PCAF zo základného roku 2015 (databáza EXIOBASE), aby zabezpečila porovnateľnosť s údajmi z predchádzajúceho roka, ktoré boli použité aj ako základ pre stanovenie cieľov. Pôvodná verzia PCAF vychádza z databázy EXIOBASE 2015 a bola najaktuálnejšou verziou do marca 2023, pričom bola následne nahradená databázou EXIOBASE 2019. Ponechanie údajovej základne EXIOBASE 2015 na rok 2024 je tiež v súlade s informáciami pre používateľov, ktoré zverejnil PCAF a ktoré ako odporúčanie uvádzajú používanie rovnakého súboru údajov o ekonomických emisných faktoroch na dlhšie časové obdobie (minimálne 3 roky). V prípade rozsahu 3 emisné faktory PCAF neobsahujú emisie downstream.

Komerčné nehnuteľnosti a hypotéky

Pokiaľ ide o komerčné nehnuteľnosti a hypotéky, výpočet financovaných emisií vychádza z údajov o budovách, ktoré sa v prvom kroku použijú na výpočet emisií budovy. V závislosti od dostupnosti údajov banka vypočítava emisie z budov v nasledujúcom poradí (ktoré neodráža skóre kvality údajov):

1. Emisie CO_2 podľa energetického certifikátu
2. Potreba primárnej energie podľa energetického certifikátu
3. Trieda primárnej potreby energie podľa energetického certifikátu
4. Trieda primárnej potreby energie s pokročilým prístupom odhadu energetického certifikátu
5. Trieda primárnej potreby energie na základe roku výstavby
6. Trieda primárnej potreby energie na základe národného priemeru získaného z databázy PCAF pre budovy v Európe od roku 2022

Banka sa rozhodla použiť prepočítavacie faktory emisií založené na štatistických údajoch o energetických mixoch a emisných intenzitách. Tieto faktory sú tiež kľúčovým prvkom pri vypracúvaní scenárov v dekarbonizačnom modeli. Takto získané konverzné faktory majú navyše tú výhodu, že ak sú k dispozícii interné údaje o portfóliu, možno národné priemery nahradiť príslušnými údajmi o portfóliu (napr. ak je podiel plynu v portfóliu nižší/vyšší ako národný priemer). Hlavným zdrojom údajov o energetických mixoch a intenzite emisií z elektrickej energie bola európska kalkulačka (EUCalc) a o intenzite emisií z vykurovania nemecký Umweltbundesamt (UBA).

Tabuľka 24: Financované emisie E1-10 za rok 2024

	Úverová expozícia	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií	Vážená kvalita údajov (vysoká=1; nízka=5)		Vážená priemerná intenzita emisií uhlíka	
	v tis. eur	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	tCO_2e/ mil. eur	Rozsah 1+2+3	Rozsah 3	Rozsah 1+2	Rozsah 3
podľa triedy aktív PCAF									
Firemné dlhopisy	-	129 857	3 534	5 522	70	4,0	4,0	253	396
Firemné úvery	-	4 423 586	781 454	1 641 826	548	3,7	3,8	159	333
Projektové financovanie	-	85 615	5 017	8 620	159	4,1	4,1	162	278
Hypotéky	-	11 162 830	770 527	-	69	3,8	-	-	-
Komerčné nehnuteľnosti	-	1 313 161	22 141	-	17	3,6	-	-	-
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189**	**3,8**	**3,8**	**160**	**335**
podľa sektorov									
Prírodné zdroje a komodity	1 201 477	716 929	245 942	335 031	810	3,8	3,9	334	455
Energetika	1 547 627	608 377	247 454	97 586	567	3,2	3,4	630	248
Stavebníctvo	1 695 218	515 581	93 407	270 264	705	4,0	4,0	141	411
Automobilový priemysel	568 516	242 798	20 676	172 917	797	3,4	3,3	58	484
Cyklický spotrebný tovar	552 596	344 453	46 709	91 417	401	3,9	4,0	73	143
Necyklický spotrebný tovar	615 477	433 012	42 304	272 630	727	3,4	3,3	62	401
Strojárenstvo	525 701	255 494	10 295	121 506	516	3,9	3,9	34	397
Doprava	1 264 062	664 326	44 992	164 466	315	3,7	3,7	77	283
TMT	240 091	127 289	5 200	18 570	187	4,0	3,9	38	140
Zdravotníctvo a služby	546 459	320 688	14 776	58 922	230	4,0	4,0	44	174
Hotely a voľný čas	271 829	225 989	8 942	32 894	185	3,9	4,0	44	218
Nehnuteľnosti	1 774 879	1 467 119	31 864	18 608	34	3,9	4,9	77	112
Verejný sektor	4 440 923	9 198	17	88	11	4,0	4,0	29	149
Finančné inštitúcie	683 317	33 936	345	924	37	4,1	4,1	25	67
Domácnosti	13 732 021	11 149 495	769 725	0	69	3,8			
Ostatné sektory	425	368	24	145	460	4,0	4,0	60	354
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189**	**3,8**	**3,8**	**160**	**335**
z toho kategória 13 (Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom)		371 429	54 028	106 877	433	3,5	3,5		
podľa rizikových krajín									
Slovensko		16 721 675	1 525 749	1 592 181	186	3,8	3,8	157	338
Česká republika		207 889	43 396	20 468	307	3,8	4,0	324	155
Španielsko		22 797	1 037	15 957	745	2,1	2,1	52	815
Poľsko		7 369	888	5 346	846	4,6	4,6	104	625
Rumunsko		1 672	413	5 227	3 373	3,9	4,1	196	3 021
Maďarsko		6 575	1 631	3 314	752	4,9	4,9	209	425
Rakúsko		6 878	1 823	1 253	447	4,1	5,0	672	539
Švajčiarsko		8 344	553	2 502	366	4,0	4,1	13	66
Slovinsko		5 211	886	1 775	511	4,1	4,1	175	350
Ukrajina		52 877	2 357	0	45	3,8	5,0	48	36
Zostávajúce krajiny		73 764	3 941	7 945	161	4,1	4,3	77	222
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189**	**3,8**	**3,8**	**160**	**335**

Podrobné výsledky podľa kvality údajov

Pri hodnotení kvality údajov (dostupnosti údajov) banka vychádzala z metodiky PCAF, kde sa stupnica pohybuje od skóre DQ 1 (= najvyššia kvalita údajov – overené emisie od klienta) po DQ 5 (= najnižšia kvalita údajov – použité dáta o ekonomickej aktivite klienta a príslušného PCAF faktora). Kvalita údajov v našich výpočtoch odráža vysokú závislosť od sektorových emisných faktorov, keďže príslušné informácie o klientoch neboli široko dostupné. Opätovne nahlásené emisie v segmente firemných klientov sa v súčasnosti nerozlišujú na overené a neoverené, a preto sa uplatňuje DQ 2 podľa konzervatívneho prístupu.

Vážená priemerná kvalita údajov kvantifikovaného portfólia bola k dátumu vykazovania 2024 na úrovni 4,1. V tabuľke je uvedené rozdelenie financovaných emisií s rozlíšením podľa dostupnosti údajov (certifikáty energetickej hospodárnosti pre sektor nehnuteľností a nahlásené emisie pre ostatné triedy aktív PCAF).

Financované emisie z nahlásených emisií klientov alebo odvodené z dostupného osvedčenia o energetickej účinnosti zverejňujeme oddelene od financovaných emisií, ak sme na výpočet financovaných emisií použili faktory PCAF. Podiel emisií odvodených z nahlásených emisií alebo z dostupného osvedčenia o energetickej hospodárnosti predstavuje 25 % úverovej expozície (pokrytej výpočtom emisií) a 19 % financovaných emisií. Tento podiel je vyšší v prípade sektora nehnuteľností, aj keď je potrebné poznamenať, že certifikát energetickej hospodárnosti – v závislosti od noriem špecifických pre danú krajinu – v mnohých prípadoch pokrýva len spotrebu (primárnej) energie, a nie úroveň emisií.

V prípade podnikových segmentov je intenzita emisií (tCO_2e/milión eur) nižšia, ak na výpočet emisií banka používa faktory PCAF. V prípade rozsahu 3 je to spôsobené najmä skutočnosťou, že emisné faktory PCAF obsahujú len upstream emisie. Aj intenzita emisií v rozsahu 1+2 pre firemných klientov je vyššia v segmente vykazovaných emisií. Jednou z príčin môže byť nerovnomerné odvetvové rozdelenie, keďže klienti v odvetví s vysokou uhlíkovou náročnosťou s väčšou pravdepodobnosťou podliehajú požiadavkám na zverejňovanie emisií.

Tabuľka 25: Financované emisie podľa kvality údajov

	Objem úverového rizika zaznamenaný výpočtom emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií tCO_2e/mil. eur		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)	
	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2*	Rozsah 3	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1+2+3	Rozsah 3
Vykazované emisie / dostupné energetické certifikáty (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	9 356	368	1 962	39	210	2,0	2,0
Firemné úvery	556 158	53 959	309 298	97	556	2,0	2,0
Projektové financovanie							
Hypotéky	3 023 704	73 169		24		3,0	
Komerčné nehnuteľnosti	747 154	11 871		16		3,0	
Spolu	**4 336 372**	**139 367**	**311 261**	**32**	**550**	**2,8**	**2,0**
Nevykazované emisie / certifikát energetickej hospodárnosti nie je k dispozícii (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	120 501	3 166	3 560	26	30	4,1	4,1
Firemné úvery	3 867 428	727 495	1 332 528	188	345	4,0	4,1
Projektové financovanie	85 615	5 017	8 620	59	101	4,1	4,1
Hypotéky	8 139 126	697 358		86		4,1	
Komerčné nehnuteľnosti	566 008	10 270		18		4,5	
Spolu	**12 778 678**	**1 443 306**	**1 344 708**	**113**	**330**	**4,1**	**4,1**
Celkový súčet	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**92**	**357**	**3,8**	**3,8**

** vrátane biogénnych emisií, ktoré predstavujú 6 455 tCO_2e*

Emisie štátov

Tieto emisie predstavujú 831 115 tCO_2e vrátane využívania pôdy, zmien vo využívaní pôdy a lesného hospodárstva (LULUCF) a 996 392 tCO_2e bez využívania pôdy, zmien vo využívaní pôdy a lesného hospodárstva. Rozhodnutie vykazovať ich oddelene od ostatných financovaných emisií vyplýva zo skutočnosti, že emisie v rámci rozsahu 1 zahŕňajú celú produkciu krajiny, čo vedie k dvojitému započítaniu financovaných emisií. Okrem toho je dôležité poznamenať, že tieto emisie sa automaticky dekarbonizujú, keď príslušná krajina dekarbonizuje. Na výpočet štátnych emisií banka používa databázu PCAF k marcu 2024. Databáza poskytuje najmä údaje za rok 2021 a čiastočne za rok 2020 vyjadrené v miliónoch amerických dolárov. Na výpočet emisií štátov je emisný faktor prepočítaný na doláre pomocou priemerného výmenného kurzu USD/EUR príslušného roku emisného faktora.

Tabuľka 26: Emisie štátov E1-10

	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie (tCO_2e)		Intenzita emisií (tCO_2e/ mil. eur)		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)
	v tis. eur	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF*	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF	Rozsah 1**
Top 5 krajín						
Slovensko	3 256 575	658 286	808 458	202	248	1,0
Poľsko	300 450	89 676	94 426	298	314	1,0
Slovinsko	292 503	46 461	57 560	159	197	1,0
Česká republika	70 775	21 193	19 795	299	280	1,0
Chorvátsko	41 271	6 470	8 484	157	206	1,0
Zostávajúce krajiny	44 182	9 028	7 669	204	174	1,0
Spolu	**4 005 756**	**831 115**	**996 392**	**207**	**249**	**1,0**

** Land use, Land-Use Change, and Forestry (LULUCF)*
*** Žiadny rozdiel vrátane alebo bez LULUCF*

ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O TAXONÓMII EÚ

Právny rámec na úrovni EÚ

Nariadenie Európskej únie (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (ďalej len "nariadenie o taxonómii EÚ") slúži ako základ pre presmerovanie kapitálových tokov do udržateľných hospodárskych činností a ako základná podpora prechodu na udržateľné európske hospodárstvo. Na jednej strane je to zabezpečené zavedením spoločného klasifikačného systému pre udržateľné hospodárske činnosti a na druhej strane zavedením špecifických povinností zverejňovania pre finančné aj nefinančné podniky.

Delegované nariadenie Európskej komisie (EÚ) 2021/2178 (ďalej len "nariadenie EÚ o zverejňovaní informácií o taxonómii") rieši požiadavku článku 8 nariadenia o taxonómii EÚ tým, že špecifikuje obsah a prezentáciu informácií, ktoré sa majú zverejňovať v súvislosti s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a špecifikuje metodiku na splnenie tejto povinnosti zverejňovania. Okrem toho v roku 2021 bolo vydané delegované nariadenie Európskej komisie (EÚ) 2021/2139, zmenené v roku 2023 delegovaným nariadením Európskej komisie (EÚ) 2023/2485 a zároveň v roku 2023 bolo vydané ďalšie delegované nariadenie Európskej komisie (EÚ) 2023/2486 (ďalej len "environmentálne nariadenie"). Obidve nariadenia stanovujú technické kritériá na určenie podmienok, na základe ktorých sa hospodárska činnosť kvalifikuje ako významne prispievajúca k aspoň jednému zo šiestich environmentálnych cieľov definovaných v nariadení EÚ o taxonómii, ako aj na určenie, či táto hospodárska činnosť výrazne nespôsobuje významné škody žiadnemu z ostatných environmentálnych cieľov.

Okrem toho sa v delegovanom nariadení Európskej komisie (EÚ) 2022/1214 stanovuje ďalšie špecifické zverejňovanie informácií týkajúcich sa konkrétnych hospodárskych činností v odvetviach fosílneho plynu a jadrovej energie, ktoré sa vzťahujú na nefinančné podniky priamo zapojené do takýchto hospodárskych činností a na finančné podniky financujúce takéto nefinančné podniky.

Uplatniteľnosť na úverové inštitúcie

Na základe vyššie spomínaného regulačného rámca vyplýva, že na to, aby sa financovanie hospodárskych činností úverovými inštitúciami – či už vo forme termínovaných pôžičiek alebo neobchodných investícií do cenných papierov – považovalo za environmentálne udržateľné (ďalej len "zosúladené s taxonómiou"), musí byť ďalej smerované príslušnými bankovými klientmi alebo emitentmi na činnosti generujúce príjmy alebo kapitálové výdavky, ktoré možno posúdiť ako súčasne:

a) významne prispievajúce k aspoň jednému zo 6 environmentálnych cieľov EÚ,
b) nespôsobujúce významne škody iným environmentálnym cieľom a
c) v súlade s minimálnymi sociálnymi zárukami dodržiavanými na úrovni financovaného podniku.

Ak sa na základe príslušných zmluvných ustanovení nemôže použitie príslušných výnosov konkrétne spojiť s takýmito činnosťami alebo projektmi kapitálových výdavkov, zosúladenie príslušného financovania všeobecných účelov s taxonómiou sa štatisticky určuje, t. j. vážením podľa príslušných KPI ukazovateľov taxonómie zverejňovaných príslušnými klientmi alebo emitentmi (pozri časť „Finančné a nefinančné podniky podliehajúce CSRD a použitie ich ukazovateľov KPI“).

Ukazovateľ zelených aktív (GAR) predstavuje pomer aktív alebo hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou financovaných bankou k celkovým "krytým aktívam". Kryté aktíva sú celkové aktíva skupiny, s výnimkou aktív týkajúcich sa centrálnych vlád a nadnárodných emitentov, ako aj expozícií voči centrálnym bankám a obchodnej knihe. Kryté finančné aktíva sú zahrnuté v čitateli tohto ukazovateľa KPI, ak sú buď príslušné protistrany samy o sebe podnikmi povinnými zverejňovať informácie o udržateľnosti podniku k aktuálnemu koncu roka ("CSRD povinné ") na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, alebo patria do skupiny vedenej CSRD – povinným podnikom. Takéto finančné aktíva za predpokladu, že nie sú držané na obchodovanie a ani nie sú derivátovými aktívami, sa ďalej zohľadňujú v čitateli ukazovateľa podielu zelených aktív (KPI GAR) nasledovne:

- v plnom rozsahu, ak je známy účel financovania ("známe použitie prostriedkov") a financované hospodárske činnosti preukázateľne spĺňajú všetky technické kritériá preskúmania klasifikačného systému (napr. projektové financovanie) a sú v súlade s minimálnymi sociálnymi zárukami (MSS), alebo
- vážené podľa najnovšie zverejňovaného ukazovateľa súladu s taxonómiou protistrany (alebo ak nie je k dispozícii, podľa ukazovateľa súladu s taxonómiou skupiny protistrany), ak účel financovania nie je známy ("financovanie všeobecných účelov", napr. úvery na prevádzkový kapitál).

Okrem toho sú v čitateli ukazovateľa KPI GAR zahrnuté aj neobchodné nederivátové finančné aktíva so známym použitím prostriedkov, ktorých protistranami sú domácnosti alebo miestne samosprávy (konkrétne orgány verejnej moci alebo agentúry iné ako tie, ktoré priamo riadi príslušná ústredná vláda, napr. obce alebo miestne zastupiteľstvá), ak financované hospodárske činnosti so známym účelom financovania preukázateľne spĺňajú všetky príslušné technické kritériá preskúmania.

Ďalším významným ukazovateľom KPI je ukazovateľ oprávnenosti taxonómie. Tento ukazovateľ uvádza kryté aktíva banky klasifikované ako oprávnené podľa taxonómie vo vzťahu k celkovým aktívam krytým ukazovateľom KPI GAR. Podobne ako pri ukazovateli KPI GAR sú kryté finančné aktíva zahrnuté v čitateli tohto ukazovateľa KPI, ak sú buď príslušné protistrany samy o sebe povinné zverejňovať podľa CSRD na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, alebo patria do skupiny vedenej povinným podnikom podľa CSRD. Takéto finančné aktíva za predpokladu, že nie sú držané na obchodovanie a nie sú ani derivátovými aktívami, sa ďalej zohľadňujú v čitateli ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie nasledovne:

- v plnom rozsahu, ak je známy účel financovania a financované hospodárske činnosti sa považujú za oprávnené podľa taxonómie tým, že zodpovedajú činnostiam opísaným v klasifikačnom systéme, bez ohľadu na to, či sú splnené všetky technické kritériá preskúmania (napr. projektové financovanie), alebo
- vážené podľa najnovšie zverejňovaného ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie protistrany (alebo ak nie je k dispozícii, podľa ukazovateľa KPI oprávnenosti skupiny protistrany), ak je účel financovania neznámy ("financovanie všeobecných účelov", napr. úvery na prevádzkový kapitál).

Okrem toho sú v čitateli ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie zahrnuté aj neobchodné nederivátové finančné aktíva so známym použitím prostriedkov, ktorých protistranami sú domácnosti alebo miestne samosprávy, ak financované hospodárske činnosti so známym účelom financovania preukázateľne zodpovedajú činnostiam opísaným v klasifikačnom systéme ako oprávnené podľa taxonómie EÚ bez ohľadu na to, či sú splnené všetky technické kritériá preskúmania.

Obchodná stratégia, postupy navrhovania produktov a spolupráca s klientmi a protistranami banky je v súlade nariadením o taxonómii EÚ. Bližšie informácie k obchodnej stratégii, postupom navrhovania produktov a spolupráci s klientmi a protistranami banky je uvedené v časti Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (SBM-1).

Prehľad zverejňovania taxonómie EÚ a KPI banky

Rozsah pôsobnosti uverejnených vzorov vykazovania Taxonómie EÚ

Banka pripravila zverejňovanie v rámci taxonómie EÚ na konsolidovanom základe v súlade s rozsahom konsolidácie CRR, ktorý sa zanedbateľne líši od rozsahu konsolidácie skupiny podľa IFRS (ako je uvedené v príslušnej prílohe k tejto výročnej správe), najmä pokiaľ ide o vplyv na zverejňovanie v rámci taxonómie EÚ na konsolidovanom základe na základe celkových konsolidovaných aktív skupiny.

Banka ako úverová inštitúcia uplatňuje prílohy V a VI nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o taxonómii EÚ. Všetky dcérske spoločnosti Skupiny, ktoré sú v rozsahu konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti podľa CSRD k 31. decembru 2024 nezverejňujú samostatné (konsolidované) vykazovanie informácií o udržateľnosti. Banka nezistila žiadne významné rozdiely medzi ukazovateľmi KPI pre skupinu ako celok a pre ktorúkoľvek z jej dcérskych spoločností, ktoré by odôvodňovali alebo vyžadovali samostatnú prezentáciu ich ukazovateľov KPI, čo je v súlade s očakávaniami vyplývajúcimi z obmedzení rozsahu prudenciálnej konsolidácie, ktorá zahŕňa len inštitúcie, finančné inštitúcie a, ak je vyžadovaný konsolidovaný dohľad, podniky pomocných služieb.

Zhrnutie uverejnených vzorov vykazovania Taxonómie EÚ

Tento odsek poskytuje stručný opis vzorov vykazovania taxonómie EÚ zverejňovaných bankou k 31. decembru 2024.

Vzor Výkazu 0 "Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii EÚ"

Vzor Výkazu 0 poskytuje zhrnutie kľúčových súm a najvýznamnejších ukazovateľov KPI taxonómie EÚ, ako sú ďalej uvedené vo vzoroch 1, 3 alebo 5 (pozri ďalej).

Celkové environmentálne udržateľné aktíva/činnosti (z pohľadu obratu)

K 31. decembru 2024 banka zverejňuje vo vzore Výkazu 0 celkové aktíva zosúladené s taxonómiou EÚ vo výške 0,19 miliárd EUR ("stav"), z čoho 0,09 mld. EUR zodpovedá financovaniu udržateľných aktivít, ktoré boli pôvodne vykázané v priebehu roka 2024 ("tok"). Tieto sumy sa zverejňujú vo vzore výkazu 0 s použitím "z pohľadu obratu", t. j. pokiaľ ide o financovanie všeobecných účelov pre klientov alebo emitentov povinných zverejňovať podľa CSRD – vážením príslušných expozícií podľa ukazovateľov KPI taxonómie EÚ zverejňovaných príslušnými podnikmi v súvislosti s ich činnosťami generujúcimi príjmy (nefinančné podniky) alebo ich financovaním (finančné podniky).

Celkové environmentálne udržateľné aktíva sú ďalej podrobne uvedené, najmä podľa kategórií aktív a príslušných protistrán, ale aj podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo 6 environmentálnych cieľov vo **vzore 1 "Aktíva na výpočet GAR"**, zreteľne zverejňované z pohľadu obratu aj z pohľadu kapitálových výdavkov.

Celkový GAR Objem (Stav) a GAR Tok (z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov).

Banka z pohľadu obratu zverejňuje celkový ukazovateľ KPI GAR 0,91% (0,19 mld. EUR) k 31. decembru 2024 (stav) a 2,08% (0,09 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (tok).

Banka z pohľadu kapitálových výdavkov zverejňuje celkový ukazovateľ KPI GAR 1,29% (0,27 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (stav) a 2,09% (0,09 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (tok).

Stav GAR banky k 31. decembru2024 však zostáva vo svojej podstate nízky (pod 1,3 % z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov), hlavne kvôli zabudovanej asymetrii GAR (očakáva sa však, že sa bude postupne znižovať do roku 2028, spolu s postupným rozširovaním rozsahu pôsobnosti CSRD, teda akceptovateľných aktív v čitateli GAR), ale aj kvôli súčasnej nemožnosti preukázania súladu s taxonómiou EÚ úverov banky pre domácnosti, najmä hypotekárnych úverov, hlavne pokiaľ ide o kritériá zosúladenia zásady "výrazne nenarušiť" a MSS. K 31. decembru 2024 predstavujú konsolidované hypotekárne úvery a úvery na renováciu budov pre domácnosti banky 11,2 mld. EUR, z čoho žiadne neboli vykázané ako v súlade s taxonómiou EÚ, a to napriek tomu, že celá výška objemu (11,2 mld. EUR) bola vyhodnotená a vykázaná ako oprávnená podľa taxonómie EÚ.

Stav GAR a tok GAR sú podrobne uvedené, najmä podľa kategórií aktív a príslušných protistrán, ale aj podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo 6 environmentálnych cieľov v rámci vzoru **Výkazu 3 "KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem"** a vzoru **Výkazu 4 "KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok"**, ktoré sú zreteľne zverejnené z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov.

FinGuar KPI Tok (z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov)

Zatiaľ čo GAR sa týka aktív úverovej inštitúcie, ukazovateľ KPI FinGuar sa zameriava na podsúvahové expozície úverovej inštitúcie. GAR KPI FinGuar banky zaznamenal stavy zosúladené s taxonómiou EÚ 0,78 % k 31. decembru 2024 (z pohľadu obratu) a 1,66 % k 31. decembru 2024 (z pohľadu kapitálových výdavkov).

Ukazovatele FinGuar KPI Stav a FinGuar KPI Tok sú ďalej podrobne uvedené podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo 6 environmentálnych cieľov vo vzore **Výkazu 5 "KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií"**, zreteľne zverejňované z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov, ako aj v pohľade na stav a tok.

Stav kľúčových ukazovateľov KPI AuM (z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov)

Ukazovateľ KPI spravovaných aktív (AuM) sa zameriava na aktíva mimo súvahy úverovej inštitúcie pod správou a majúce povahu dlhopisov alebo akcií vydaných podnikmi povinnými podľa CSRD, a to aj v prípade, že takéto dlhopisy alebo akcie sú podkladovými aktívami v kolektívnych investíciách (fondoch) alebo portfóliách s diskrečnou správou. Banka uvedený typ aktív nemá pod správou a teda ani nie sú predmetom vykazovania.

Vzor Výkazu 2 GAR – Sektorové informácie

V tomto vzore sa uvádza, zreteľne z pohľadu stavu (z pohľadu obratu a z pohľadu kapitálových výdavkov), rozdelenie všetkých oprávnených a zosúladených súm uvedených v riadku 20 vzoru Výkazu 1 (nefinančné podniky podliehajúce CSRD) podľa uplatniteľných kódov NACE v rámci všetkých environmentálnych cieľov. Z hľadiska zrozumiteľnosti banka k 31.decembru 2024 zverejňuje požadované informácie na úrovni sektorov NACE len pre tie sektory NACE, ktoré pokrývajú v zostupnom poradí podľa príslušnej celkovej zosúladenej sumy 14,27 % celkových aktív banky zosúladených s taxonómiou EÚ pre nefinančné inštitúcie z pohľadu podľa obratu a 19,69% celkových aktív banky zosúladených s taxonómiou EÚ pre nefinančné inštitúcie z pohľadu kapitálových výdavkov. Vyššie uvedené percentuálne ukazovatele predstavujú podiel zosúladených expozícii nefinančných inštitúcii voči celkovým aktívam nefinančných inštitúcií.

Dodatočné zverejňovania týkajúce sa financovania špecifických hospodárskych činností súvisiacich s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Na základe požiadaviek prílohy XII k nariadeniu EÚ o zverejňovaní informácií o taxonómii EÚ banka zverejňuje k 31. decembru 2024 okrem hlavných vzorov taxonómie EÚ (Vzor výkazu 0 až 5) vo všetkých požadovaných pohľadoch, šesť súborov s piatimi dodatočnými vzormi Výkazov zverejňovania, z ktorých každý poskytuje prehľad o priamom alebo nepriamom financovaní banky (t. j. prostredníctvom financovania partnerských finančných podnikov), buď na špecifickom alebo všeobecnom účele, ktorý možno priradiť k šiestim špecifickým hospodárskym činnostiam súvisiacim s jadrovými odvetviami a sektorom fosílneho plynu. Každý z týchto šiestich súborov takýchto dodatočných tabuliek sa vzťahuje na jeden z hlavných ukazovateľov KPI taxonómie EÚ banky (konkrétne: stav a tok GAR a KPI FinGuar stav a tok), a to z pohľadu obratu, ako aj z pohľadu kapitálových výdavkov.

V dôsledku toho celkový počet samostatných vzorov taxonómie EÚ, ktoré banka zverejnila k 31.decembru 2024, predstavuje 13 hlavných vzorov taxonómie EÚ a ďalších 32 doplnkových vzorov taxonómie EÚ súvisiacich s činnosťami v oblasti jadrovej energie a fosílneho plynu.

Prehľad vybraných KPI

K 31.decembru 2024 možno celkový ukazovateľ KPI oprávnenosti banky a celkový GAR banky zhrnúť nasledovne:

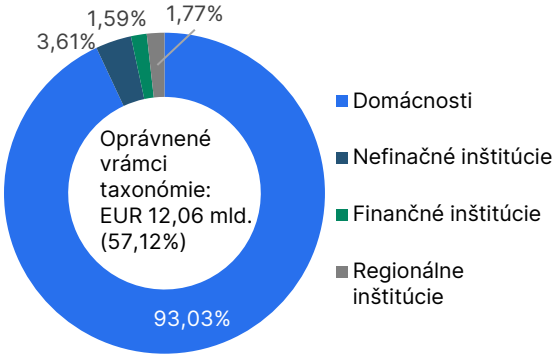
Zobrazenie z pohľadu obratu

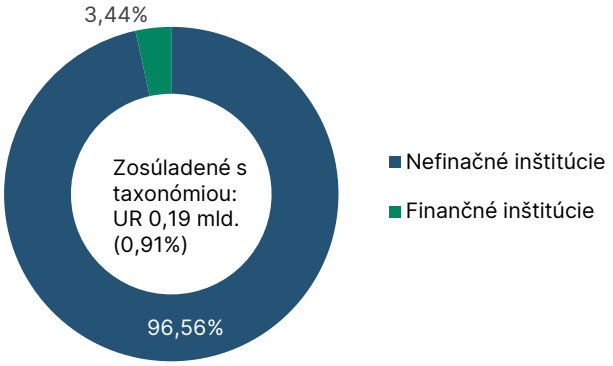
- Konsolidované aktíva banky oprávnené podľa taxonómie EÚ predstavujú 12,06 miliardy eur, čo predstavuje 57,12 % celkových krytých aktív.
- Konsolidované aktíva banky v súlade s taxonómiou EÚ predstavujú 0,19 miliárd eur, čo predstavuje 0,91 % celkových krytých aktív.

Zobrazenie z pohľadu kapitálových výdavkov

- Aktíva banky oprávnené podľa taxonómie EÚ predstavujú 12,25 miliárd eur, čo predstavuje 58,04 % celkových krytých aktív.
- Aktíva banky v súlade s taxonómiou EÚ predstavujú 0,27 miliárd eur, čo predstavuje 1,29 % z celkových krytých aktív.

Z pohľadu obratu sú celkový ukazovateľ KPI oprávnenosti a celkový GAR k 31. decembru 2024 ďalej analyzované a uvedené v nasledujúcich grafoch:





K 31.decembru 2024 sa ukazovateľ KPI oprávnenosti podľa taxonómie EÚ skladá z nasledujúcich hlavných zložiek:

- Financovanie domácností vo výške 11,22 miliárd EUR, ktorého účel zodpovedá činnostiam oprávneným podľa taxonómie EÚ v oblasti nehnuteľností a motorových vozidiel.
- Financovanie so známym a neznámym použitím prostriedkov pre nefinančné podniky vo výške 0,44 miliárd EUR a pre finančné podniky vo výške 0,19 miliárd EUR, pričom financovanie s neznámym použitím prostriedkov bolo proporcionálne klasifikované ako oprávnené podľa taxonómie EÚ na základe ukazovateľov oprávnenosti KPI zverejňovaných príslušnými protistranami.
- Financovanie miestnych a regionálnych samospráv vo výške 0,21 miliárd EUR, ktorého účel zodpovedá činnostiam oprávneným podľa taxonómie EÚ.

Celkový GAR banky pozostáva z financovania so známym a neznámym použitím prostriedkov pre finančné a nefinančné podniky vo výške 0,19 miliárd EUR, pričom 100% kombinovanej zosúladenej sumy pochádza z financovania s neznámym použitím prostriedkov, ktoré bolo proporcionálne klasifikované ako v súlade s taxonómiou EÚ na základe ukazovateľov súladu zverejňovaných príslušnými protistranami.

GAR štrukturálne obmedzenia a obmedzenia dostupnosti údajov

Zverejňovanie taxonómie EÚ a ukazovatele KPI banky k 31. decembru 2024 sú vo svojej podstate ovplyvnené štrukturálnymi obmedzeniami vyplývajúcimi z právnej koncepcie GAR a obmedzeného rozsahu CSRD, ako aj rôznymi ďalšími obmedzeniami dostupnosti údajov.

Štrukturálne obmedzenia GAR

Taxonómia EÚ vyžaduje pre vyhodnotenie súladu rozsiahle informácie na vyhodnotenie príslušných technických kritérií preskúmania (významný prínos, výrazne nenarušiť), ako aj MSS. Rozsah pôsobnosti nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o taxonómii EÚ je obmedzený právnymi predpismi (na úrovni EÚ: CSRD), pokiaľ ide o kvalifikované expozície voči podnikom, na tie, ktoré podliehajú CSRD ku koncu aktuálneho roka, ako aj na všetky relevantné dcérske spoločnosti zahrnuté v konsolidovanej správe materskej spoločnosti. Pre Slovenskú sporiteľňu ako univerzálnu banku to znamená, že významná časť portfólia (malé a stredné podniky, ktoré nie sú povinné vykazovať podľa CSRD alebo nie sú súčasťou takejto skupiny) nemôže byť momentálne zohľadnená v čitateľoch ukazovateľa oprávnenosti taxonómie EÚ a GAR, pričom väčšina z nej sa očakáva, že bude natrvalo kvalifikovaná len pre príslušné menovatele ("štrukturálna asymetria GAR").

Okrem toho expozície všeobecného účelu voči domácnostiam a miestnym samosprávam nespadajú do rozsahu pôsobnosti akéhokoľvek možného takéhoto hodnotenia. Znamená to, že expozície všeobecného účelu voči domácnostiam a miestnym samosprávam spolu s kvalifikovanými expozíciami voči podnikom, ktoré nepodliehajú CSRD, nemôžu prispieť do čitateľa GAR, zatiaľ čo sú však zahrnuté v menovateli GAR.

Obmedzenia dostupnosti údajov

Retailové úvery

V súvislosti s financovaním nehnuteľností a vozidiel pre súkromné domácnosti môžu úverové inštitúcie používať spoľahlivé hodnotenia tretích strán, pokiaľ ide o centrálne kritérium zásady "výrazne nenarušiť" pri vykonávaní hodnotenia klimatických rizík a zraniteľnosti. Banka Erste Group v súčasnosti pracuje na integrácii údajov o fyzických rizikách jednej z popredných svetových zaisťovní do procesu hodnotenia taxonómie EÚ, s cieľom plne aplikovať údaje a súvisiace metodiky od konca roka 2025. Pokiaľ ide o zverejňovanie taxonómie EÚ ku koncu roka 2024, naďalej vykazujeme všetky expozície domácností ako nezosúladené.

Environmentálne ciele 3-6

Podľa nariadenia EÚ o zverejňovaní taxonómie a návrhu FAQ z novembra 2024 finančné podniky zverejňujú iba údaje o oprávnenosti pre environmentálne ciele 3-6 (Vodné a morské zdroje (WTR), Obehové hospodárstvo (CE), Prevencia a kontrola znečisťovania (PPC), Biodiverzita a ekosystémy (BIO) a zmenené a doplnené hospodárske činnosti v rámci cieľov 1-2 (Zmiernenie zmeny klímy (CCM),

Adaptácia na zmenu klímy (CCA)). Z toho vyplýva, že banke vzniká povinnosť zverejňovať údaje o zosúladení pre environmentálne ciele 3-6 za rok končiaci 31. decembra 2025. Avšak vzhľadom na relatívne pokročilý stupeň technickej pripravenosti banky na splnenie tejto nadchádzajúcej oznamovacej povinnosti na jednej strane a na druhej strane na nízky počet KPI súvisiacich s taxonómiou povinných klientov, ktoré sú k dispozícii na zber a ďalšie spracovanie v tomto ohľade, zverejnenia banky v rámci EÚ taxonómie k 31. decembru 2024 už pokrývajú celý súbor environmentálnych cieľov aj pre údaje o zosúladení pre úvery na všeobecné účely. Uplatnené KPI klientov pre zosúladenie pre environmentálne ciele 3-6 majú vo všeobecnosti veľmi nízke hodnoty, čo nevyžadovalo žiadnu ďalšiu analýzu, či ich príslušní povinní klienti zverejnili v predstihu pred tým, ako boli povinní tak urobiť, alebo nie.

Okrem toho, pokiaľ ide o nové aj existujúce obchody s podnikmi povinnými zverejňovať podľa CSRD a miestnymi samosprávami – napriek značným snahám o ďalšie pokroky v skúmaní jednotlivých transakcií – v mnohých prípadoch stále chýbajú dostatočné informácie a údaje na strane zákazníka na určenie, či tieto transakcie môžu byť klasifikované ako v súlade s taxonómiou EÚ. Najmä pokiaľ ide o environmentálne ciele 3 – 6, hoci návrh oznámenia Komisie z 29.novembra 2024 skutočne poskytol ďalšie objasnenia týkajúce sa súvisiaceho hodnotenia taxonómie EÚ, interpretácia a aplikácia uvedeného usmernenia vedie momentálne k relatívne malému počtu financovaní so " známym použitím prostriedkov", ktoré sú k 31. decembru 2024 priradené ako oprávnené s odkazom na tieto environmentálne ciele.

Metodika vykazovania a základné predpoklady a interpretácie

(Hrubé) účtovné hodnoty aktív

Pokiaľ ide o (hrubé) účtovné hodnoty aktív uvedené vo výkaze 1, bol prijatý nasledujúci prístup:

Pre všetky relevantné finančné aktíva v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) sa použila obstarávacia cena pred úpravou hodnoty - bez ohľadu na typ protistrany.

Pre všetky ostatné aktíva, ktoré patria do riadkov 1-48 výkazu 1, sa použila hrubá účtovná hodnota, t. j. hodnota skutočne účtovaná a použitá v konsolidovanej súvahe podľa IFRS FINREP podľa CRR. To znamená:

- V prípade bezproblémových dlhových nástrojov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. V prípade znehodnotených dlhových nástrojov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po započítaní všetkých kumulovaných negatívnych zmien reálnej hodnoty v dôsledku úverového rizika.
- Pre všetky investície do pridružených a spoločných podnikov sa použila účtovná hodnota v súlade s IAS28/IFRS11.
- Pre všetky kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa použila reálna hodnota.
- Pre všetky nefinančné aktíva („kolaterál získaný prevzatím vlastníctva“ alebo „Iné kategórie aktív“) sa použili účtovné hodnoty zverejňované podľa IFRS.

Finančné a nefinančné podniky podliehajúce CSRD a použitie ich ukazovateľov KPI:

Všetky veľké spoločnosti, považované za subjekty verejného záujmu a zamestnávajúce viac ako 500 zamestnancov na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, boli povinné zverejňovať informácie podľa taxonómie EÚ k 31. decembru 2023 a nefinančné informácie podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/95/EÚ (ďalej len "NFRD"). Veľké subjekty verejného záujmu, ktorých cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu EÚ sú naďalej povinné zverejňovať informácie podľa taxonómie EÚ k 31. decembru 2024 a informácie o udržateľnosti podľa CSRD. Ostatné veľké subjekty verejného záujmu, ktoré nie sú emitentmi cenných papierov, majú naďalej povinnosť vykazovať informácie k 31. decembru 2024 podľa NFRD a EÚ taxonómie. Finančné a nefinančné podniky, ktoré sú materskými spoločnosťami angažovaných skupín, musia zverejňovať svoje ukazovatele KPI na konsolidovanej úrovni. Tieto ukazovatele KPI sa používajú na účely určenia ukazovateľov KPI skupiny pre kvalifikované expozície voči všetkým dcérskym spoločnostiam tejto skupiny („najbližšia vykazujúca materská spoločnosť“), pokiaľ nie sú k dispozícii ukazovatele KPI pre konkrétnu jednotlivú protistranu.

Proces vyhodnocovania oprávnenosti/zosúladenia pri známom účele financovania

Zameranie skríningu zosúladenia s taxonómiou pri známom účele financovania sa týka transakcií so známym použitím prostriedkov, ktoré musia byť zahrnuté v zmluvnej dokumentácii. Na účely hodnotenia zosúladenia s taxonómiou poskytuje informácie špecifické pre danú činnosť (t. j. preukazujúce dodržiavanie technických skríningových kritérií) protistrana, emitent, klient alebo orgán verejnej moci. Pričom sa vyžaduje, aby údaje boli najnovšie dostupné. Na zabezpečenie náležitej kvality údajov vykoná ESG Desk Rakúsko a lokálny ESG Desk kontrolou štyroch očí overenie vyhodnotenia skríningu, ktorých výsledkom je index udržateľnosti. Tento proces sa uplatňuje pre vybrané (objemovo významné) sektory taxonómie EÚ (t. j. sektory nehnuteľností, energetiky a dopravy).

Proces vyhodnocovania pri známom účele financovania je ďalej popísaný v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-2) v opise Sustainable finance guideline.

Tok

Na účely vzoru **Výkazu 4 (KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok)**, vzoru **Výkazu 5 (KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií)**, ako aj na získanie pohľadov na "tok" vzorov Výkazov týkajúcich sa jadrovej energie a fosílneho plynu bol "tok" definovaný ako podmnožina "stavu" obmedzená na súvisiace obchody s aktívami, ktoré boli pôvodne vykázané počas aktuálneho obdobia vykazovania. Dve výnimky z tohto prístupu sú nasledovné:

- Nefinančné aktíva a finančné aktíva, ktoré nemajú povahu úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov alebo nástrojov vlastného imania: "tok" sa považuje za nulový.

- Podkladové dlhové cenné papiere a majetkové nástroje v podsúvahových investičných fondoch alebo iných portfóliách pod správou: "tok" má vzniknúť z akéhokoľvek pozitívneho medziročného čistého nárastu počtu podielových listov držaných na úrovni podkladového ISIN v rámci každého príslušného investičného fondu alebo iného portfólia v správe.

Významné poznámky pre posudzovanie aktív vo Výkaze 1

Pre čitateľa GAR sú akceptované, a preto relevantné pre hodnotenie oprávnenosti alebo súladu s taxonómiou EÚ neobchodovateľné úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, kapitálové nástroje s finančnými alebo nefinančnými podnikmi povinnými vykazovať podľa CSRD ako protistranami (alebo ich dcérskymi spoločnosťami), ako aj financovanie nehnuteľností a automobilov pre domácnosti, financovanie so známym použitím prostriedkov s miestnymi samosprávami a zabezpečenie nehnuteľnosťami získané prevzatím do vlastníctva.

Finančné a nefinančné podniky:

- Kvalifikované aktíva vo vzťahu k finančným a nefinančným podnikom sú zahrnuté v čitateli GAR, ak je priamou protistranou alebo dcérskou spoločnosťou skupiny povinnej zverejňovať KPI.
- Financovanie finančných a nefinančných podnikov, ktoré nie sú povinné zverejňovať KPI a nie sú súčasťou skupiny povinnej zverejňovať KPI bolo zohľadnené v menovateli, bez ohľadu na ich sídlo (EÚ alebo mimo EÚ).
- Financovanie multilaterálnych rozvojových bánk uvedených v odsekoch v článku 117(1) alebo článku 117(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) sa považuje za úverové inštitúcie podľa objasnení environmentálneho nariadenia a je povolené pre čitateľa za predpokladu, že majú sídlo v EÚ.

Domácnosti:

- Financovanie zahrnuté v čitateli a poskytnuté domácnostiam zahŕňa iba financovanie súvisiace s nehnuteľnosťami alebo úvery na kúpu automobilu (od 1. 1. 2022). Iné financovanie domácností (napr. spotrebiteľské úvery) sú zahrnuté iba v menovateli a sú uvedené v položke „Ostatné kategórie aktív“.
- Financovanie renovácie budov a zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie je zahrnuté výlučne v riadku "z toho úvery na renováciu budov", aby sa zabránilo dvojitému započítaniu.

Miestne a regionálne samosprávy:

- Financovanie miestnych a regionálnych samospráv v čitateli príslušného ukazovateľa KPI zahŕňa len financovanie, kde je známe použitie prostriedkov. Financovanie bez známeho použitia prostriedkov je v riadku pre ústredné vlády a nadnárodných emitentov zahrnuté len v stĺpci hrubá účtovná hodnota, čo znamená, že zo svojej podstaty nemôžu byť zahrnuté do čitateľa ukazovateľa KPI oprávnenosti ani ukazovateľa GAR, pričom sú zahrnuté v menovateli obidvoch ukazovateľov.

Aktíva Fondov banky

Neobchodovateľné aktíva fondov banky môžu byť pomerovo rozdelené do príslušných riadkov vzoru Výkazu 1 podľa zloženia príslušného fondu (t. j. podkladových aktív vo fonde). Na odvodenie tohto rozdelenia sme podkladové aktíva vo fondoch jednotlivo analyzovali (metóda Look-through). Avšak z hľadiska objemu bol tento prístup nevýznamný a preto ho banka neuplatnila.

Významné informácie pre tvorbu vzorov Výkazov doplnkového delegovaného nariadenia o klíme:

- V portfóliu banky sa nenachádza financovanie so známym použitím prostriedkov súvisiace s činnosťami v oblasti jadrovej energetiky a fosílneho plynu uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214. Vypĺňanie príslušných tabuliek je preto založené na ukazovateľoch KPI zverejňovaných príslušnými protistranami (konkrétne: energetickými spoločnosťami podliehajúcim CSRD alebo bankami alebo poisťovňami priamo vystavenými takýmto energetickým spoločnostiam) v ich výkazoch pripravených podľa požiadaviek taxonómie EÚ.
- Doplnkové výkazy týkajúce sa priameho alebo nepriameho financovania konkrétnych činností v odvetviach jadrovej energie a fosílneho plynu sa vzťahujú na všetky ukazovatele KPI taxonómie EÚ úverových inštitúcií (stav a tok GAR, KPI FinGuar stav a tok) z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov.

ZVEREJŇOVANIE PODĽA ČLÁNKU 8 NARIADENIA O TAXONÓMII

Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

		Environmentálne udržateľné aktíva spolu (v mil. EUR)		KPI[4]	KPI[5]	% pokrytia (z celkových aktív)[3]	% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)
Hlavný KPI	**Stav podielu zelených aktív (GAR)**	**192**	**272**	**0,91%**	**1,29%**	**78,95%**	**19,83%**	**21,05%**

		Environmentálne udržateľné aktíva spolu (v mil. EUR)		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 čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)
Dodatočné KPIs	*GAR (tok)*	85	86	2,08%	2,09%	85,31%	30,02%	14,69%
	Obchodná kniha[1]							
	Finančné záruky	*0*	*0*	*0,78%*	*2,09%*			
	Spravované aktíva							
	Príjmy z poplatkov a provízií[2]							

[1] Pre úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú podmienky článku 94 ods. 1 CRR alebo podmienky stanovené v článku 325a ods. 1 CRR

[2] Príjmy z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a spravované aktíva

Inštitúcie zverejňujú výhľadové informácie o týchto KPI vrátane informácií z hľadiska cieľov spolu s príslušnými vysvetleniami o použitej metodike.

[3] % aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív bánk

[4] na základe KPI týkajúceho sa obratu protistrany

[5] 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

Aktíva na výpočet GAR (z pohľadu obratu)

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateľ aj v menovateľ														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**15 804**	**12 052**	**192**	**0**	**62**	**114**	**3**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	619	189	6	0	1	2	3	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	362	84	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	335	82	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	13	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	257	105	2	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	3	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	8	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	8	0	0		0	0	2	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	1 299	435	185	0	61	113	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	1 198	427	181	0	61	109	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39	5	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	63	3	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	13 519	11 215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	10 854	10 852	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	z toho úvery na renováciu budov	363	363	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	2	0	0	0	0	0								
28	Financovanie miestnych samospráv	367	213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	367	213	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**5 302**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie	4 549													
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4 530													
35	Úvery a preddavky	4 434													
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 904													
37	z toho úvery na renováciu budov	0													
38	Dlhové cenné papiere	89													
39	Kapitálové nástroje	8													
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	19													

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
41	Úvery a preddavky	12													
42	Dlhové cenné papiere	8													
43	Kapitálové nástroje	0													
44	Deriváty	33													
45	Medzibankové úvery na požiadanie	18													
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	420													
47	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)	282													
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**21 106**	**12 052**	**192**	**0**	**62**	**114**	**3**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	**5 629**													
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	4 030													
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 551													
52	Obchodná kniha	48													
53	**Celkové aktíva**	**26 734**	**12 052**	**192**	**0**	**62**	**114**	**3**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií															
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	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 renováciu budov	0	0	0	0								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**
32	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií													
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**12 055**	**192**	**0**	**62**	**114**
2	Finančné korporácie	191	7	0	1	2
3	Úverové inštitúcie	84	4	0	0	1
4	Úvery a preddavky	1	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	82	4	0	0	1
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	108	2	0	0	1
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	3	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	3	0		0	0
20	Nefinančné korporácie	435	185	0	61	113
21	Úvery a preddavky	427	181	0	61	109
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	5	4	0	0	4
23	Kapitálové nástroje	3	0		0	0
24	Domácnosti	11 215	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	10 852	0	0	0	0
26	z toho úvery na renováciu budov	363	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	213	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	213	0	0	0	0
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**12 055**	**192**	**0**	**62**	**114**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**	**12 055**	**192**	**0**	**62**	**114**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateľi aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**														
2	Finančné korporácie														
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 korporácie														
21	Úvery a preddavky														
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov														
23	Kapitálové nástroje														
24	Domácnosti														
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie														
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**														
33	Nefinančné korporácie														
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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														

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)														
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**														
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**														
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti														
51	Expozície voči centrálnym bankám														
52	Obchodná kniha														
53	**Celkové aktíva**														
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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														

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)												
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**												
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**												
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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												

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**					
2	Finančné korporácie					
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 korporácie					
21	Úvery a preddavky					
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov					
23	Kapitálové nástroje					
24	Domácnosti					
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)					
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**					
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**					
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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					

Aktíva na výpočet GAR vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**2 660**	**1 546**	**85**	**0**	**13**	**72**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	208	68	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	113	40	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	98	38	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	95	28	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	3	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	298	131	83	0	12	71	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	298	131	83	0	12	71	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	2 133	1 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1 282	1 281	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	z toho úvery na renováciu budov	61	61	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	1	0	0	0	0	0								
28	Financovanie miestnych samospráv	22	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	22	4	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**1 444**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie	1 444													
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	1 440													
35	Úvery a preddavky	1 437													
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	471													
37	z toho úvery na renováciu budov	0													
38	Dlhové cenné papiere	0													
39	Kapitálové nástroje	4													
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4													

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
41	Úvery a preddavky	4													
42	Dlhové cenné papiere	0													
43	Kapitálové nástroje	0													
44	Deriváty	0													
45	Medzibankové úvery na požiadanie	0													
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0													
47	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)	0													
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**4 104**	**1 546**	**85**	**0**	**13**	**72**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	**707**													
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	707													
51	Expozície voči centrálnym bankám	0													
52	Obchodná kniha	0													
53	**Celkové aktíva**	**4 811**	**1 546**	**85**	**0**	**13**	**72**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií															
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	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 renováciu budov	0	0	0	0								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií													
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**1 547**	**85**	**0**	**13**	**72**
2	Finančné korporácie	68	2	0	0	1
3	Úverové inštitúcie	40	1	0	0	0
4	Úvery a preddavky	1	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39	1	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	28	1	0	0	1
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
20	Nefinančné korporácie	132	84	0	12	71
21	Úvery a preddavky	132	84	0	12	71
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
24	Domácnosti	1 343	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1 281	0	0	0	0
26	z toho úvery na renováciu budov	61	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	4	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	4	0	0	0	0
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**1 547**	**85**	**0**	**13**	**72**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**	**1 547**	**85**	**0**	**13**	**72**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
		Celková hrubá účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho výnosov	použitie prechodné	Z toho podporné			Z toho výnosov	použitie podporné	Z toho		Z toho výnosov	použitie podporné	Z toho
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**														
2	Finančné korporácie														
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 korporácie														
21	Úvery a preddavky														
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov														
23	Kapitálové nástroje														
24	Domácnosti														
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie														
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**														
33	Nefinančné korporácie														
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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														

	v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR0			
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)														
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**														
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**														
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti														
51	Expozície voči centrálnym bankám														
52	Obchodná kniha														
53	**Celkové aktíva**														
54	Finančné záruky														
55	Spravované aktíva														
56	Z toho dlhové cenné papiere														
57	Z toho kapitálové nástroje														

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**												
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	v mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**												
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**												
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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												

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**					
2	Finančné korporácie					
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 korporácie					
21	Úvery a preddavky					
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov					
23	Kapitálové nástroje					
24	Domácnosti					
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)					
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	v mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR					
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	Celkové aktíva					
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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					

Poznamenávame, že perspektíva toku sa chápe ako filter skutočných nových obchodov vzniknutých v sledovanom období 2024. To znamená, že sa zameriava na nové úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, podiely. Ako aktíva na výpočet percentuálneho podielu tokov používame hrubé účtovné hodnoty týchto identifikovaných nových obchodov k 31. decembru 2024.

GAR - Sektorové informácie (z pohľadu obratu)

	a	b	c	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)
1	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	1	0			0	0		
2	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	1	0			0	0		
3	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	3	3			0	0		
4	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	12	0			0	0		
5	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	12	10			0	0		
6	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	7	0			0	0		
7	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	2	0			0	0		
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	13	1			0	0		
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	80	80			0	0		
10	D 35.11 Výroba elektriny	53	53			0	0		
11	D 35.12 Prenos elektriny	11	11			0	0		
12	D 35.13 Rozvod elektriny	3	3			0	0		
13	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	2	1			0	0		
14	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	22	3			0	0		
15	F 42.11 Výstavba ciest a diaľnic	1	0			0	0		
16	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	1	0			0	0		
17	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	1	0			0	0		
18	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	1	0			0	0		
19	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	6	6			0	0		
20	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	6	0			0	0		
21	H 49.20 Nákladná železničná doprava	11	9			0	0		
22	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	9	0			0	0		
23	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	102	0			0	0		
24	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	4	0			0	0		
25	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	59	0			0	0		
26	L 68.31 Realitné kancelárie	4	0			0	0		
27	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	1	1			0	0		
28	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	2	0			0	0		
29	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	1	1			0	0		
30	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	1	0			0	0		
31	Iné	4	1			0	0		

	a	k	l	m	n	o	p	q	r
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Vodné a morské zdroje (WTR)				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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
1	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	0	0			0	0		
2	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	0	0			0	0		
3	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	0	0			0	0		
4	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	0	0			0	0		
5	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	0	0			0	0		
6	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	0	0			0	0		
7	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	0	0			0	0		
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	0	0			0	0		
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	0	0			0	0		
10	D 35.11 Výroba elektriny	0	0			0	0		
11	D 35.12 Prenos elektriny	0	0			0	0		
12	D 35.13 Rozvod elektriny	0	0			0	0		
13	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	0	0			0	0		
14	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0		
15	F 42.11 Výstavba ciest a diaľnic	0	0			0	0		
16	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	0	0			0	0		
17	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	0	0			0	0		
18	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	0	0			0	0		
19	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	0	0			0	0		
20	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	0	0			0	0		
21	H 49.20 Nákladná železničná doprava	0	0			0	0		
22	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	0	0			0	0		
23	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	0	0			0	0		
24	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0		
25	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	0	0			0	0		
26	L 68.31 Realitné kancelárie	0	0			0	0		
27	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	0	0			0	0		
28	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0			0	0		
29	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	0	0			0	0		
30	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	0	0			0	0		
31	Iné	0	0			0	0		

	a	s	t	u	v	w	x	y	z
		Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
1	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	0	0			0	0		
2	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	0	0			0	0		
3	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	0	0			0	0		
4	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	0	0			0	0		
5	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	0	0			0	0		
6	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	0	0			0	0		
7	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	0	0			0	0		
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	0	0			0	0		
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	0	0			0	0		
10	D 35.11 Výroba elektriny	0	0			0	0		
11	D 35.12 Prenos elektriny	0	0			0	0		
12	D 35.13 Rozvod elektriny	0	0			0	0		
13	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	0	0			0	0		
14	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0		
15	F 42.11 Výstavba ciest a diaľnic	0	0			0	0		
16	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	0	0			0	0		
17	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	0	0			0	0		
18	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	0	0			0	0		
19	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	0	0			0	0		
20	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	0	0			0	0		
21	H 49.20 Nákladná železničná doprava	0	0			0	0		
22	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	0	0			0	0		
23	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	0	0			0	0		
24	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0		
25	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	0	0			0	0		
26	L 68.31 Realitné kancelárie	0	0			0	0		
27	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	0	0			0	0		
28	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0			0	0		
29	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	0	0			0	0		
30	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	0	0			0	0		
31	Iné	0	0			0	0		

	a	aa	ab	ac	ad
		SPOLU (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)	
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	1	0		
2	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	1	0		
3	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	3	3		
4	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	12	0		
5	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	12	10		
6	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	7	0		
7	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	2	0		
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	13	1		
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	80	80		
10	D 35.11 Výroba elektriny	53	53		
11	D 35.12 Prenos elektriny	11	11		
12	D 35.13 Rozvod elektriny	3	3		
13	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	2	1		
14	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	22	3		
15	F 42.11 Výstavba ciest a diaľnic	1	0		
16	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	1	0		
17	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	1	0		
18	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	1	0		
19	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	6	6		
20	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	6	0		
21	H 49.20 Nákladná železničná doprava	11	9		
22	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	9	0		
23	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	102	0		
24	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	4	0		
25	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	59	0		
26	L 68.31 Realitné kancelárie	4	0		
27	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	1	1		
28	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	2	0		
29	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	1	1		
30	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	1	0		
31	Iné	4	1		

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (z pohľadu obratu)

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2024												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**76,26%**	**1,21%**	**0%**	**0,39%**	**0,72%**	**0,02%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	30,49%	1,00%	0%	0,09%	0,27%	0,41%	0,07%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	23,07%	1,22%	0%	0,08%	0,22%	0,04%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	9,52%	0,16%	0%	0,04%	0,05%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	24,52%	1,31%	0%	0,09%	0,24%	0,05%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	40,94%	0,70%	0%	0,09%	0,34%	0,94%	0,14%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	2,03%	0,33%	0%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	2,75%	0,36%	0%	0,01%	0,06%	28,12%	4,34%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	2,03%	0,33%		0,01%	0,06%	28,65%	4,42%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	33,49%	14,27%	0%	4,73%	8,67%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	35,65%	15,13%	0%	5,13%	9,07%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	13,13%	10,67%	0%	0,05%	10,09%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	4,78%	0,08%		0,02%	0,02%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
24	Domácnosti	82,96%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	3,45%	0%	0%	0%	0%								
28	Financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**57,10%**	**0,91%**	**0%**	**0,29%**	**0,54%**	**0,01%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	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 renováciu budov	0%	0%	0%	0%								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		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)				Podiel celkových zahrnutých aktív
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**76,28%**	**1,22%**	**0%**	**0,39%**	**0,72%**	**59,11%**
2	Finančné korporácie	30,90%	1,07%	0%	0,09%	0,27%	2,32%
3	Úverové inštitúcie	23,11%	1,23%	0%	0,08%	0,22%	1,35%
4	Úvery a preddavky	9,52%	0,16%	0%	0,04%	0,05%	0,05%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	24,56%	1,32%	0%	0,09%	0,24%	1,25%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0,05%
7	Ostatné finančné korporácie	41,88%	0,85%	0%	0,09%	0,34%	0,96%
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%	0,01%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0,01%
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	30,68%	4,75%	0%	0,01%	0,07%	0,03%
17	Úvery a preddavky	30,87%	4,70%	0%	0,01%	0,06%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	30,68%	4,75%		0,01%	0,07%	0,03%
20	Nefinančné korporácie	33,53%	14,27%	0%	4,73%	8,67%	4,86%
21	Úvery a preddavky	35,69%	15,13%	0%	5,13%	9,07%	4,48%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	13,13%	10,67%	0%	0,05%	10,09%	0,14%
23	Kapitálové nástroje	4,78%	0,08%		0,02%	0,02%	0,23%
24	Domácnosti	82,96%	0%	0%	0%	0%	50,57%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98%	0%	0%	0%	0%	40,60%
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	1,36%
27	z toho úvery na motorové vozidlá						
28	Financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	1,37%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	1,37%
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	57,12%	0,91%	0%	0,29%	0,54%	59,11%

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2023												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**													
2	Finančné korporácie													
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 korporácie													
21	Úvery a preddavky													
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov													
23	Kapitálové nástroje													
24	Domácnosti													
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie													
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR													

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR												

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**						
2	Finančné korporácie						
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 korporácie						
21	Úvery a preddavky						
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov						
23	Kapitálové nástroje						
24	Domácnosti						
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie						
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR						

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (z pohľadu obratu)

	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	a	b	c	d	e	j	k	l	m	j	k	l	m
		31. december 2024												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**58,14%**	**3,21%**	**0%**	**0,48%**	**2,70%**	**0,01%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	32,82%	0,91%	0%	0,11%	0,35%	0,03%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	35,37%	0,74%	0%	0,07%	0,16%	0,05%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	9,48%	0,16%	0%	0,04%	0,05%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39,15%	0,83%	0%	0,08%	0,18%	0,06%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	29,81%	1,11%	0%	0,16%	0,57%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	2,03%	0,33%	0%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	2,03%	0,33%	0%	0,01%	0,06%	28,65%	4,42%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	44,11%	28,05%	0%	4,17%	23,84%	0,03%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	44,11%	28,05%	0%	4,17%	23,84%	0,03%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
24	Domácnosti	62,96%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,97%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0%	0%	0%	0%	0%								
28	Financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**37,68%**	**2,08%**	**0%**	**0,31%**	**1,75%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**0,01%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	0,05%	0%	0%	0%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	0,05%	0%	0%	0%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	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 renováciu budov	0%	0%	0%	0%								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých nových aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**58,15%**	**3,21%**	**0%**	**0,48%**	**2,70%**	**55,28%**
2	Finančné korporácie	32,85%	0,92%	0%	0,11%	0,35%	4,32%
3	Úverové inštitúcie	35,42%	0,76%	0%	0,07%	0,16%	2,34%
4	Úvery a preddavky	9,48%	0,16%	0%	0,04%	0,05%	0,30%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39,21%	0,84%	0%	0,08%	0,18%	2,04%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
7	Ostatné finančné korporácie	29,82%	1,11%	0%	0,16%	0,57%	1,98%
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%	0,05%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0,05%
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	30,68%	4,75%	0%	0,01%	0,07%	0%
17	Úvery a preddavky	30,68%	4,75%	0%	0,01%	0,07%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
20	Nefinančné korporácie	44,20%	28,05%	0%	4,17%	23,84%	6,19%
21	Úvery a preddavky	44,20%	28,05%	0%	4,17%	23,84%	6,19%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
24	Domácnosti	62,96%	0%	0%	0%	0%	44,33%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,97%	0%	0%	0%	0%	26,64%
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	1,28%
27	z toho úvery na motorové vozidlá						
28	Financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0,45%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0,45%
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**37,69%**	**2,08%**	**0%**	**0,31%**	**1,75%**	**55,28%**

KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31. december 2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	23,22%	0,77%	0%	0,49%	0,22%	0,05%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
	31. december 2024												
	Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23,27%	0,78%	0%	0,49%	0,22%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31. december 2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
	31. december 2024												
	Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Aktíva na výpočet GAR (z pohľadu kapitálových výdavkov)

v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	31. december 2024													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
	Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**15 804**	**12 247**	**271**	**0**	**82**	**142**	**3**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	619	208	15	0	1	5	3	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	362	84	6	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	335	82	5	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	13	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	257	125	10	0	0	3	2	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	3	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	8	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	8	0	0		0	0	2	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	1 299	610	256	0	81	138	1	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	1 198	583	240	0	81	124	1	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39	24	16	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	63	3	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	13 519	11 215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	10 854	10 852	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	z toho úvery na renováciu budov	363	363	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	2	0	0	0	0	0								
28	Financovanie miestnych samospráv	367	213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	367	213	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**5 302**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie	4 549													
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4 530													
35	Úvery a preddavky	4 434													
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 904													
37	z toho úvery na renováciu budov	0													
38	Dlhové cenné papiere	89													
39	Kapitálové nástroje	8													
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	19													

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
		Celková hrubá účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
41	Úvery a preddavky	12													
42	Dlhové cenné papiere	8													
43	Kapitálové nástroje	0													
44	Deriváty	33													
45	Medzibankové úvery na požiadanie	18													
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	420													
47	Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)	282													
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**21 106**	**12 247**	**271**	**0**	**82**	**142**	**3**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	**5 629**													
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	4 030													
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 551													
52	Obchodná kniha	48													
53	**Celkové aktíva**	**26 734**	**12 247**	**271**	**0**	**82**	**142**	**3**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií															
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
	31. december 2024											
	Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1 Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2 Finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7 Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
11 Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12 z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
15 Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16 z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
19 Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20 Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24 Domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	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 renováciu budov	0	0	0	0								
27 z toho úvery na motorové vozidlá												
28 Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**
32 Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33 Nefinančné korporácie												
34 MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

V mil. EUR		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií													
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**12 251**	**272**	**0**	**82**	**142**
2	Finančné korporácie	211	16	0	1	5
3	Úverové inštitúcie	84	6	0	0	1
4	Úvery a preddavky	1	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	83	6	0	0	1
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	127	10	0	0	3
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	3	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	3	0		0	0
20	Nefinančné korporácie	611	256	0	81	138
21	Úvery a preddavky	584	240	0	81	124
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	24	16	0	0	14
23	Kapitálové nástroje	3	0		0	0
24	Domácnosti	11 215	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	10 852	0	0	0	0
26	z toho úvery na renováciu budov	363	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	213	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	213	0	0	0	0
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
	31. december 2024				
	SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48 Celkové aktíva zahrnuté v GAR	**12 251**	**272**	**0**	**82**	**142**
49 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR					
50 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51 Expozície voči centrálnym bankám					
52 Obchodná kniha					
53 Celkové aktíva	**12 251**	**272**	**0**	**82**	**142**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií					
54 Finančné záruky	0	0	0	0	0
55 Spravované aktíva	0	0	0	0	0
56 Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0
57 Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**														
2	Finančné korporácie														
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 korporácie														
21	Úvery a preddavky														
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov														
23	Kapitálové nástroje														
24	Domácnosti														
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie														
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)														
33	Nefinančné korporácie														
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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														

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
		Celková hrubá účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)														
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**														
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**														
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti														
51	Expozície voči centrálnym bankám														
52	Obchodná kniha														
53	**Celkové aktíva**														
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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														

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)												
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**												
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**												
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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												

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**					
2	Finančné korporácie					
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 korporácie					
21	Úvery a preddavky					
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov					
23	Kapitálové nástroje					
24	Domácnosti					
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**					
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**					
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**					
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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					

Aktíva na výpočet GAR vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**2 660**	**1 564**	**86**	**0**	**11**	**66**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	208	81	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	113	40	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	98	39	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	95	41	6	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	3	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	298	137	78	0	11	64	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	298	137	78	0	11	64	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	2 133	1 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1 282	1 281	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	z toho úvery na renováciu budov	61	61	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	1	0	0	0	0	0								
28	Financovanie miestnych samospráv	22	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	22	4	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**1 444**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie	1 444													
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	1 440													
35	Úvery a preddavky	1 437													
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	471													
37	z toho úvery na renováciu budov	0													
38	Dlhové cenné papiere	0													
39	Kapitálové nástroje	4													
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4													

V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	31. december 2024													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
	Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
41 Úvery a preddavky	4													
42 Dlhové cenné papiere	0													
43 Kapitálové nástroje	0													
44 Deriváty	0													
45 Medzibankové úvery na požiadanie	0													
46 Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	0													
47 Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)	0													
48 Celkové aktíva zahrnuté v GAR	**4 104**	**1 564**	**86**	**0**	**11**	**66**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49 Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	**707**													
50 Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	707													
51 Expozície voči centrálnym bankám	0													
52 Obchodná kniha	0													
53 Celkové aktíva	**4 811**	**1 564**	**86**	**0**	**11**	**66**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií														
54 Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55 Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56 Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57 Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	Finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	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	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	Domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	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 renováciu budov	0	0	0	0								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	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**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií													
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**1 565**	**86**	**0**	**11**	**66**
2	Finančné korporácie	81	7	0	0	2
3	Úverové inštitúcie	40	1	0	0	0
4	Úvery a preddavky	1	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39	1	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
7	Ostatné finančné korporácie	41	6	0	0	2
8	z toho investičné spoločnosti	0	0	0	0	0
9	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
12	z toho správcovské spoločnosti	0	0	0	0	0
13	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
16	z toho poisťovne	0	0	0	0	0
17	Úvery a preddavky	0	0	0	0	0
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
20	Nefinančné korporácie	137	79	0	11	64
21	Úvery a preddavky	137	79	0	11	64
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	0	0		0	0
24	Domácnosti	1 343	0	0	0	0
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	1 281	0	0	0	0
26	z toho úvery na renováciu budov	61	0	0	0	0
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0
28	Financovanie miestnych samospráv	4	0	0	0	0
29	Financovanie bývania	0	0	0	0	0
30	Iné financovanie miestnych samospráv	4	0	0	0	0
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
32	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**1 565**	**86**	**0**	**11**	**66**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**	**1 565**	**86**	**0**	**11**	**66**
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií						
54	Finančné záruky	0	0	0	0	0
55	Spravované aktíva	0	0	0	0	0
56	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0
57	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
		Celková hrubá účtovná hodnota	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
					Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli														
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**														
2	Finančné korporácie														
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 korporácie														
21	Úvery a preddavky														
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov														
23	Kapitálové nástroje														
24	Domácnosti														
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie														
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**														
33	Nefinančné korporácie														
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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														

	V mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2023													
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Celková hrubá účtovná hodnota			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)														
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**														
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**														
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti														
51	Expozície voči centrálnym bankám														
52	Obchodná kniha														
53	**Celkové aktíva**														
54	Finančné záruky														
55	Spravované aktíva														
56	Z toho dlhové cenné papiere														
57	Z toho kapitálové nástroje														

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**												
33	Nefinančné korporácie												
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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												

	V mil. EUR	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)												
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**												
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**												
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti												
51	Expozície voči centrálnym bankám												
52	Obchodná kniha												
53	**Celkové aktíva**												
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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												

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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 čitateli aj v menovateli					
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**					
2	Finančné korporácie					
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 korporácie					
21	Úvery a preddavky					
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov					
23	Kapitálové nástroje					
24	Domácnosti					
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
26	z toho úvery na renováciu 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	Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)					
33	Nefinančné korporácie					
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem 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 renováciu 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					

	V mil. EUR	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023				
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vo vzťahu k 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
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 aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)					
48	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**					
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**					
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti					
51	Expozície voči centrálnym bankám					
52	Obchodná kniha					
53	**Celkové aktíva**					
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú 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					

Poznamenávame, že perspektíva toku sa chápe ako filter skutočných nových obchodov vzniknutých v sledovanom období 2024. To znamená, že sa zameriava na nové úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, podiely. Ako aktíva na výpočet percentuálneho podielu tokov používame hrubé účtovné hodnoty týchto identifikovaných nových obchodov k 31. decembru 2024.

GAR - Sektorové informácie (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	a	b	c	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)
1	C 10.72 Výroba suchárov a keksov; výroba trvanlivého pečiva a koláčov	81	0			0	0		
2	C 18.12 Iná tlač	1	0			0	0		
3	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	1	0			0	0		
4	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	1	0			0	0		
5	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	3	3			0	0		
6	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	14	0			0	0		
7	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	11	9			0	0		
8	C 25.40 Výroba zbraní a munície	3	2			0	0		
9	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	8	0			0	0		
10	C 28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodových a ovládacích prvkov	1	0			0	0		
11	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	2	0			0	0		
12	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	24	3			0	0		
13	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	69	68			0	0		
14	D 35.11 Výroba elektriny	65	65			0	0		
15	D 35.12 Prenos elektriny	40	40			0	0		
16	D 35.13 Rozvod elektriny	12	12			0	0		
17	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	4	3			0	0		
18	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	30	19			0	0		
19	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	1	0			0	0		
20	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	1	0			0	0		
21	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	2	1			0	0		
22	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	5	5			1	0		
23	G 47.11 Maloobchod v nešpecializovaných predajniach najmä s potravinami, nápojmi a tabakom	8	0			0	0		
24	G 47.52 Maloobchod so železiarskym tovarom, farbami a sklom v špecializovaných predajniach	2	1			0	0		
25	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	6	0			0	0		
26	H 49.20 Nákladná železničná doprava	9	9			0	0		
27	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	9	0			0	0		
28	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	102	0			0	0		
29	H 52.23 Vedľajšie činnosti v leteckej doprave	2	1			0	0		
30	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	16	4			0	0		
31	J 62.09 Ostatné služby týkajúce sa informačných technológií a počítačov	1	0			0	0		
32	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	59	0			0	0		
33	L 68.31 Realitné kancelárie	4	0			0	0		
34	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	4	4			0	0		
35	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	2	0			0	0		
36	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	3	3			0	0		
37	M 72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	1	0			0	0		
38	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	1	0			0	0		
39	Iné	5	2			0	0		

	a	k	l	m	n	o	p	q	r
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Vodné a morské zdroje (WTR)				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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)
1	C 10.72 Výroba suchárov a keksov; výroba trvanlivého pečiva a koláčov	0	0			0	0		
2	C 18.12 Iná tlač	0	0			0	0		
3	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	0	0			0	0		
4	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	0	0			0	0		
5	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	0	0			0	0		
6	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	0	0			0	0		
7	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	0	0			0	0		
8	C 25.40 Výroba zbraní a munície	0	0			0	0		
9	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	0	0			0	0		
10	C 28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodových a ovládacích prvkov	0	0			0	0		
11	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	0	0			0	0		
12	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	0	0			0	0		
13	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	0	0			0	0		
14	D 35.11 Výroba elektriny	0	0			0	0		
15	D 35.12 Prenos elektriny	0	0			0	0		
16	D 35.13 Rozvod elektriny	0	0			0	0		
17	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	0	0			0	0		
18	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0		
19	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	0	0			0	0		
20	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	0	0			0	0		
21	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	0	0			0	0		
22	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	0	0			0	0		
23	G 47.11 Maloobchod v nešpecializovaných predajniach najmä s potravinami, nápojmi a tabakom	0	0			0	0		
24	G 47.52 Maloobchod so železiarskym tovarom, farbami a sklom v špecializovaných predajniach	0	0			0	0		
25	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	0	0			0	0		
26	H 49.20 Nákladná železničná doprava	0	0			0	0		
27	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	0	0			0	0		
28	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	0	0			0	0		
29	H 52.23 Vedľajšie činnosti v leteckej doprave	0	0			0	0		
30	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0		
31	J 62.09 Ostatné služby týkajúce sa informačných technológií a počítačov	0	0			0	0		
32	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	0	0			0	0		
33	L 68.31 Realitné kancelárie	0	0			0	0		
34	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	0	0			0	0		
35	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0			0	0		
36	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	0	0			0	0		
37	M 72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	0	0			0	0		
38	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	0	0			0	0		
39	Iné	0	0			0	0		

	a	s	t	u	v	w	x	y	z
		Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	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)		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)	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)
1	C 10.72 Výroba suchárov a keksov; výroba trvanlivého pečiva a koláčov	0	0			0	0		
2	C 18.12 Iná tlač	0	0			0	0		
3	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	0	0			0	0		
4	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	0	0			0	0		
5	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	0	0			0	0		
6	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	0	0			0	0		
7	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	0	0			0	0		
8	C 25.40 Výroba zbraní a munície	0	0			0	0		
9	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	0	0			0	0		
10	C 28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodových a ovládacích prvkov	0	0			0	0		
11	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	0	0			0	0		
12	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	0	0			0	0		
13	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	0	0			0	0		
14	D 35.11 Výroba elektriny	0	0			0	0		
15	D 35.12 Prenos elektriny	0	0			0	0		
16	D 35.13 Rozvod elektriny	0	0			0	0		
17	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	0	0			0	0		
18	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	0	0			0	0		
19	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	0	0			0	0		
20	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	0	0			0	0		
21	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	0	0			0	0		
22	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	0	0			0	0		
23	G 47.11 Maloobchod v nešpecializovaných predajniach najmä s potravinami, nápojmi a tabakom	0	0			0	0		
24	G 47.52 Maloobchod so železiarskym tovarom, farbami a sklom v špecializovaných predajniach	0	0			0	0		
25	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	0	0			0	0		
26	H 49.20 Nákladná železničná doprava	0	0			0	0		
27	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	0	0			0	0		
28	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	0	0			0	0		
29	H 52.23 Vedľajšie činnosti v leteckej doprave	0	0			0	0		
30	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	0	0			0	0		
31	J 62.09 Ostatné služby týkajúce sa informačných technológií a počítačov	0	0			0	0		
32	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	0	0			0	0		
33	L 68.31 Realitné kancelárie	0	0			0	0		
34	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	0	0			0	0		
35	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0	0			0	0		
36	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	0	0			0	0		
37	M 72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	0	0			0	0		
38	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	0	0			0	0		
39	Iné	0	0			0	0		

	a	aa	ab	ac	ad
		SPOLU (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)	
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C 10.72 Výroba suchárov a keksov; výroba trvanlivého pečiva a koláčov	81	0		
2	C 18.12 Iná tlač	1	0		
3	C 20.59 Výroba ostatných chemických výrobkov i. n.	1	0		
4	C 22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	1	0		
5	C 23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	3	3		
6	C 24.10 Výroba surového železa a ocele a ferozliatin	14	0		
7	C 24.20 Výroba rúr, rúrok, dutých profilov a súvisiaceho príslušenstva z ocele	11	9		
8	C 25.40 Výroba zbraní a munície	3	2		
9	C 25.61 Opracovanie a povrchová úprava kovov	8	0		
10	C 28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodových a ovládacích prvkov	1	0		
11	C 29.10 Výroba motorových vozidiel	2	0		
12	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	24	3		
13	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	69	68		
14	D 35.11 Výroba elektriny	65	65		
15	D 35.12 Prenos elektriny	40	40		
16	D 35.13 Rozvod elektriny	12	12		
17	D 35.22 Rozvod plynných palív potrubím	4	3		
18	D 35.30 Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	30	19		
19	G 46.18 Špecializované sprostredkovanie obchodu s iným špecifickým tovarom	1	0		
20	G 46.72 Veľkoobchod s kovmi a kovovými rudami	1	0		
21	G 46.76 Veľkoobchod s ostatnými medziproduktmi	2	1		
22	G 46.77 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	6	5		
23	G 47.11 Maloobchod v nešpecializovaných predajniach najmä s potravinami, nápojmi a tabakom	8	0		
24	G 47.52 Maloobchod so železiarskym tovarom, farbami a sklom v špecializovaných predajniach	2	1		
25	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	6	0		
26	H 49.20 Nákladná železničná doprava	9	9		
27	H 50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	9	0		
28	H 52.21 Vedľajšie činnosti v pozemnej doprave	102	0		
29	H 52.23 Vedľajšie činnosti v leteckej doprave	2	1		
30	H 52.29 Ostatné pomocné činnosti v doprave	16	4		
31	J 62.09 Ostatné služby týkajúce sa informačných technológií a počítačov	1	0		
32	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	59	0		
33	L 68.31 Realitné kancelárie	4	0		
34	L 68.32 Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv	4	4		
35	M 70.22 Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	2	0		
36	M 71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	3	3		
37	M 72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	1	0		
38	N 82.99 Ostatné pomocné obchodné činnosti i. n.	1	0		
39	Iné	5	2		

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2024												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**77,49%**	**1,71%**	**0%**	**0,52%**	**0,90%**	**0,02%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	33,67%	2,48%	0%	0,09%	0,75%	0,42%	0,07%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	23,13%	1,53%	0%	0,09%	0,41%	0,04%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	9,63%	0,23%	0%	0,02%	0,08%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	24,58%	1,64%	0%	0,09%	0,44%	0,05%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	48,51%	3,84%	0%	0,10%	1,24%	0,94%	0,15%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	2,11%	0,43%	0%	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	2,84%	0,42%	0%	0,02%	0,09%	28,15%	4,35%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	2,11%	0,43%		0,02%	0,09%	28,67%	4,43%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	46,97%	19,67%	0%	6,24%	10,60%	0,06%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	48,67%	20,03%	0%	6,77%	10,36%	0,06%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	62,62%	40,16%	0%	0%	34,97%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	4,84%	0,11%		0,01%	0,04%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
24	Domácnosti	82,96%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	3,45%	0%	0%	0%	0%								
28	Financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**58,03%**	**1,28%**	**0%**	**0,39%**	**0,67%**	**0,02%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	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 renováciu budov	0%	0%	0%	0%								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**77,52%**	**1,72%**	**0%**	**0,52%**	**0,90%**	**59,11%**
2	Finančné korporácie	34,09%	2,55%	0%	0,09%	0,75%	2,32%
3	Úverové inštitúcie	23,17%	1,54%	0%	0,09%	0,41%	1,35%
4	Úvery a preddavky	9,63%	0,23%	0%	0,02%	0,08%	0,05%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	24,63%	1,65%	0%	0,09%	0,44%	1,25%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0,05%
7	Ostatné finančné korporácie	49,45%	3,98%	0%	0,10%	1,24%	0,96%
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%	0,01%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0,01%
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	30,78%	4,85%	0%	0,02%	0,09%	0,03%
17	Úvery a preddavky	30,99%	4,77%	0%	0,02%	0,09%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	30,78%	4,85%		0,02%	0,09%	0,03%
20	Nefinančné korporácie	47,05%	19,69%	0%	6,24%	10,60%	4,86%
21	Úvery a preddavky	48,75%	20,05%	0%	6,77%	10,36%	4,48%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	62,62%	40,16%	0%	0%	34,97%	0,14%
23	Kapitálové nástroje	4,84%	0,11%		0,01%	0,04%	0,23%
24	Domácnosti	82,96%	0%	0%	0%	0%	50,57%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98%	0%	0%	0%	0%	40,60%
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	1,36%
27	z toho úvery na motorové vozidlá						
28	Financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	1,37%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	58,17%	0%	0%	0%	0%	1,37%
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**58,04%**	**1,29%**	**0%**	**0,39%**	**0,67%**	**59,11%**

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2023												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**													
2	Finančné korporácie													
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 korporácie													
21	Úvery a preddavky													
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov													
23	Kapitálové nástroje													
24	Domácnosti													
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie													
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR													

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2023											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**												
2	Finančné korporácie												
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 korporácie												
21	Úvery a preddavky												
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov												
23	Kapitálové nástroje												
24	Domácnosti												
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie												
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR												

	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2023					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**						
2	Finančné korporácie						
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 korporácie						
21	Úvery a preddavky						
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov						
23	Kapitálové nástroje						
24	Domácnosti						
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie						
26	z toho úvery na renováciu 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	Celkové aktíva zahrnuté v GAR						

KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	a	b	c	d	e	j	k	l	m	j	k	l	m
		31. december 2024												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli													
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**58,80%**	**3,22%**	**0%**	**0,43%**	**2,48%**	**0,02%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	38,75%	3,46%	0%	0,13%	1,10%	0,03%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	35,46%	0,94%	0%	0,09%	0,27%	0,05%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	9,59%	0,22%	0%	0,02%	0,08%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39,23%	1,05%	0%	0,10%	0,29%	0,06%	0,02%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	42,66%	6,43%	0%	0,17%	2,08%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	2,11%	0,43%	0%	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	2,11%	0,43%	0%	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	45,89%	26,37%	0%	3,75%	21,37%	0,12%	0,03%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	45,89%	26,37%	0%	3,75%	21,37%	0,12%	0,03%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
24	Domácnosti	62,96%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,97%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	z toho úvery na motorové vozidlá	0%	0%	0%	0%	0%								
28	Financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**38,11%**	**2,09%**	**0%**	**0,28%**	**1,61%**	**0,01%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y
		31. december 2024											
		Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli												
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**0,01%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
2	Finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Úverové inštitúcie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
7	Ostatné finančné korporácie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	z toho investičné spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
11	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
12	z toho správcovské spoločnosti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
15	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
16	z toho poisťovne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%
20	Nefinančné korporácie	0,05%	0%	0%	0%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	Úvery a preddavky	0,05%	0%	0%	0%	0,01%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	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 renováciu budov	0%	0%	0%	0%								
27	z toho úvery na motorové vozidlá												
28	Financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	0%	0%	0%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**

	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2024					
		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých nových aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	
	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli						
1	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**58,83%**	**3,23%**	**0%**	**0,43%**	**2,48%**	**55,28%**
2	Finančné korporácie	38,79%	3,46%	0%	0,13%	1,10%	4,32%
3	Úverové inštitúcie	35,51%	0,96%	0%	0,09%	0,27%	2,34%
4	Úvery a preddavky	9,59%	0,22%	0%	0,02%	0,08%	0,30%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	39,29%	1,07%	0%	0,10%	0,29%	2,04%
6	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
7	Ostatné finančné korporácie	42,67%	6,43%	0%	0,17%	2,08%	1,98%
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%	0,05%
13	Úvery a preddavky	0%	0%	0%	0%	0%	0,05%
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	30,78%	4,85%	0%	0,02%	0,09%	0%
17	Úvery a preddavky	30,78%	4,85%	0%	0,02%	0,09%	0%
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
20	Nefinančné korporácie	46,08%	26,41%	0%	3,75%	21,37%	6,19%
21	Úvery a preddavky	46,08%	26,41%	0%	3,75%	21,37%	6,19%
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0%	0%	0%	0%	0%	0%
23	Kapitálové nástroje	0%	0%		0%	0%	0%
24	Domácnosti	62,96%	0%	0%	0%	0%	44,33%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,97%	0%	0%	0%	0%	26,64%
26	z toho úvery na renováciu budov	100%	0%	0%	0%	0%	1,28%
27	z toho úvery na motorové vozidlá						
28	Financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0,45%
29	Financovanie bývania	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Iné financovanie miestnych samospráv	19,41%	0%	0%	0%	0%	0,45%
31	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
32	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**38,12%**	**2,09%**	**0%**	**0,28%**	**1,61%**	**55,28%**

KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31. december 2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	24,42%	1,63%	0%	0,85%	0,38%	0,11%	0,03%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
	31. december 2024												
	Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	24,53%	1,66%	0%	0,85%	0,38%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	31. december 2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad
	31. december 2024												
	Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				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)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			
			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho podporné			Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

DODATOČNÉ ZVEREJNENIA TÝKAJÚCE SA PRIAMEHO A NEPRIAMEHO FINANCOVANIA KONKRÉTNYCH ČINNOSTÍ V JADROVOM SEKTORE A V SEKTORE FOSÍLNEHO PLYNU

V tejto podkapitole sa podľa potreby zverejňujú všetky súvisiace dodatočne požadované vzory vykazovania podľa taxonómie EÚ, ako sú stanovené v prílohe XII delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178, pre každý príslušný KPI banky v rámci taxonómie EÚ, konkrétne GAR stav a tok a KPI, týkajúci sa finančných záruk, stav a tok. Pre každý z uvedených KPI taxonómie sú vzory výkazov 2-5 zreteľne prezentované z pohľadu obratu aj z pohľadu kapitálových výdavkov.

V bankových portfóliách úverových produktov, investícií do cenných papierov alebo produktov finančných záruk, ktoré sa špecificky vzťahujú na príslušné činnosti v oblasti jadrovej energie a fosílneho plynu, nie je známy účel financovania. Vyplnenie relevantných tabuliek je založené na KPI zverejnených príslušnými protistranami v zodpovedajúcich tabuľkách. KPI súvisiacich protistrán v oblasti jadrovej energie a zemného plynu, ktoré boli zverejnené v ich príslušnom vzore 2, boli zohľadnené pri výpočte nižšie zverejnených súm vo vzore 2 a vo vzore 3 každej sady vzorov, a to tak, ako to prislúcha každému z uvedených KPI.

Všetky absolútne hodnoty v tejto časti sú vyjadrené v miliónoch EUR.

Vzor 1 Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

Riadok	Činnosti súvisiace s jadrovou energiou	
1	Podnik vykonáva alebo financuje výskum, vývoj, predvádzanie a zavádzanie inovačných zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába energia z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu, alebo má voči ich výskumu, vývoju, predvádzaniu a zavádzaniu expozície.	ÁNO
2	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu a bezpečnú prevádzku nových jadrových zariadení na výrobu elektriny alebo spracovanie tepla, a to aj na účely centrálneho zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti s využitím najlepších dostupných technológií, alebo má voči ich výstavbe a bezpečnej prevádzke expozície.	ÁNO
3	Podnik vykonáva alebo financuje bezpečnú prevádzku existujúcich jadrových zariadení, v ktorých sa vyrába elektrina alebo spracúva teplo, a to aj na účely centrálneho zásobovania teplom alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj na zvýšenie ich bezpečnosti, alebo má voči ich bezpečnej prevádzke expozície.	ÁNO
	Činnosti súvisiace s fosílnym plynom	
4	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu alebo prevádzku zariadení na výrobu elektriny, v ktorých sa vyrába elektrina s použitím fosílnych plynných palív, alebo má voči ich výstavbe alebo prevádzke expozície.	ÁNO
5	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektriny s použitím plynných fosílnych palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	ÁNO
6	Podnik vykonáva alebo financuje výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na výrobu tepla, v ktorých sa vyrába teplo/chlad s použitím fosílnych plynných palív, alebo má voči ich výstavbe, renovácii a prevádzke expozície.	ÁNO

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	43	0,21%	43	0,21%	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	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	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	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**	**149**	**0,70%**	**148**	**0,70%**	**463**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**192**	**0,91%**	**192**	**0,91%**	**463**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	43	22,56%	43	22,62%	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**149**	**77,44%**	**148**	**77,38%**	**0**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**192**	**100%**	**192**	**100%**	**0**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	4	0,02%	4	0,02%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**11 858**	**56,18%**	**11 856**	**56,17%**	**2**	**0,01%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**11 863**	**56,21%**	**11 861**	**56,20%**	**2**	**0,01%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	1	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**9 049**	**42,88%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI“**	**9 051**	**42,88%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	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	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	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	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**	**85**	**2,08%**	**85**	**2,08%**	**0**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**85**	**2,08%**	**85**	**2,08%**	**0**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0,14%	0	0,14%	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**85**	**99,86%**	**85**	**99,86%**	**0**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**85**	**100%**	**85**	**100%**	**0**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0	0,01%	0	0,01%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**1 461**	**35,60%**	**1 461**	**35,59%**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**1 461**	**35,60%**	**1 461**	**35,60%**	**0**	**0%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	1	0,01%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**2 557**	**62,30%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI"**	**2 557**	**62,31%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	65	0,31%	65	0,31%	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	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	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	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**	**206**	**0,98%**	**206**	**0,97%**	**1**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**272**	**1,29%**	**271**	**1,28%**	**1**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	0,11%	0	0,11%	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%	0	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 čitateli príslušného KPI	65	23,98%	65	24,03%	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 čitateli príslušného KPI	0	0,02%	0	0,02%	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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**206**	**75,93%**	**206**	**75,87%**	**1**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**272**	**100%**	**271**	**100%**	**1**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	1	0,01%	1	0,01%	0	0%
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	5	0,02%	5	0,02%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**11 972**	**56,73%**	**11 970**	**56,71%**	**3**	**0,01%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**11 979**	**56,76%**	**11 976**	**56,74%**	**3**	**0,01%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**8 855**	**41,96%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI“**	**8 855**	**41,96%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	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	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	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	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**	**86**	**2,09%**	**86**	**2,08%**	**0**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**86**	**2,09%**	**86**	**2,09%**	**0**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	0,02%	0	0,02%	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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0,17%	0	0,17%	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**86**	**99,81%**	**86**	**99,81%**	**0**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**86**	**100%**	**86**	**100%**	**0**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0,01%	0	0,01%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**1 478**	**36,02%**	**1 478**	**36,01%**	**0**	**0,01%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**1 479**	**36,03%**	**1 478**	**36,02%**	**0**	**0,01%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**2 540**	**61,88%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI"**	**2 540**	**61,88%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	0,02%	0	0,02%	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	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	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	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**	**0**	**0,76%**	**0**	**0,75%**	**0**	**0,01%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**0**	**0,78%**	**0**	**0,77%**	**0**	**0,01%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	2,56%	0	2,60%	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**0**	**97,44%**	**0**	**97,40%**	**0**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**0**	**100%**	**0**	**100%**	**0**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0,01%	0	0,01%	0	0%
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	0	0,01%	0	0,01%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**0**	**22,47%**	**0**	**22,43%**	**0**	**0,04%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**0**	**22,49%**	**0**	**22,45%**	**0**	**0,04%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0,01%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**0**	**76,72%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI"**	**0**	**76,73%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	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	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	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	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI“**	**0**	**0%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	0,03%	0	0,03%	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	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	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	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**	**0**	**1,63%**	**0**	**1,60%**	**0**	**0,03%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**0**	**1,66%**	**0**	**1,63%**	**0**	**0,03%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	1,81%	0	1,84%	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**0**	**98,19%**	**0**	**98,16%**	**0**	**100%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**0**	**100%**	**0**	**100%**	**0**	**100%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**0**	**22,87%**	**0**	**22,79%**	**0**	**0,08%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**0**	**22,87%**	**0**	**22,79%**	**0**	**0,08%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**0**	**75,47%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI"**	**0**	**75,47%**

Vzor 2 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		CCM + CCA		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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	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	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	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	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	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	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celkový príslušný KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 3 Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	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 čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v čitateli príslušného KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 4 Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok, ale nezosúladené s taxonómiou (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentuálny podiel)					
		(CCM + CCA)		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	
		Suma	%	Suma	%	Suma	%
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%	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%	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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0	0%	0	0%	0	0%
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	0%	0	0%	0	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	0%	0	0%	0	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**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI**	**0**	**0%**	**0**	**0%**	**0**	**0%**

Vzor 5 Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov) – finančné záruky

Riadok	Hospodárske činnosti	Suma	Percentuálny podiel
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
7	**Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI**	**0**	**0%**
8	**Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI"**	**0**	**0%**

SOCIÁLNE INFORMÁCIE

VLASTNÁ PRACOVNÁ SILA (ESRS S1)

Tabuľka 27: Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci vlastnej pracovnej sile

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Časový horizont
IRO S1-01-02	Bezpečné zamestnanie	Negatívny vplyv	Prispievanie k nezamestnanosti a strate zamestnania v niektorých regiónoch z dôvodu redukcie pobočiek, automatizácie a digitalizácie	Strednodobý horizont
IRO S1-01-07	Bezpečné zamestnanie	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Strednodobý horizont
IRO S1-02-01	Pracovný čas	Pozitívny vplyv	Podpora lepšieho zosúlaďovania pracovného a súkromného života zavedením 37,5 h pracovného času, flexibilných foriem práce a plateného voľna.	Dlhodobý horizont
IRO S1-02-07	Pracovný čas	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Strednodobý horizont
IRO S1-02-10	Pracovný čas	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Strednodobý horizont
IRO S1-03-01	Primerané mzdy	Pozitívny vplyv	Podpora udržateľného finančného zdravia férovým a adekvátnym odmeňovaním a systémom nediskriminačných benefitov pre všetkých	Dlhodobý horizont
IRO S1-03-05	Primerané mzdy	Riziko	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Dlhodobý horizont
IRO S1-03-07	Primerané mzdy	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Strednodobý horizont
IRO S1-03-10	Primerané mzdy	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Strednodobý horizont
IRO S1-05-01	Sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád a práva pracovníkov na informácie, konzultácie a účasť	Pozitívny vplyv	Podpora slobody združovania sa, angažovanosti a mapovania potrieb zamestnancov prostredníctvom zamestnaneckých skupín a komunít	Dlhodobý horizont
IRO S1-05-10	Sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád a práva pracovníkov na informácie, konzultácie a účasť	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Strednodobý horizont
IRO S1-06-01	Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Pozitívny vplyv	Podpora participácie zamestnancov a ich zapájanie do rozhodovania o veciach týkajúcich sa zamestnancov prostredníctvom kolektívneho vyjednávania	Dlhodobý horizont
IRO S1-06-05	Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Riziko	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Dlhodobý horizont
IRO S1-06-09	Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Právne riziko	Civilné spory, sťažnosti a správne konania pre porušenie vnútropodnikových smerníc a/alebo pracovnoprávnych predpisov.	Strednodobý horizont
IRO S1-06-10	Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Strednodobý horizont
IRO S1-09-02	Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Negatívny vplyv	Prispievanie k národnému neočistenému mzdovému rozdielu pre nedostatočné zastúpenie žien na riadiacich pozíciách a vysoko kvalifikovaných pozíciách (napr. IT).	Strednodobý horizont
IRO S1-09-07	Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Riziko	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Strednodobý horizont
IRO S1-13-01	Rozmanitosť	Pozitívny vplyv	Podpora otvorenej, rešpektujúcej a bezpečnej pracovnej kultúry a nulová tolerancia škodlivého správania s cieľom prispieť k spravodlivejšej spoločnosti.	Strednodobý horizont
IRO S1-13-10	Rozmanitosť	Príležitosť	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Strednodobý horizont

Tabuľka 28: Dotknutí vlastní pracovníci a pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky

IRO ID	Popis IRO	Popis skupín zamestnancov a nezamestnancov
IRO S1-01-02	Prispievanie k nezamestnanosti a strate zamestnania v niektorých regiónoch z dôvodu redukcie pobočiek, automatizácie a digitalizácie	Tento vplyv sa vzťahuje primárne na zamestnancov pobočkovej siete, sekundárne na všetkých zamestnancov banky. Tento vplyv a nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky. Vyššie uvedené skupiny, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené identifikovala banka najmä prostredníctvom dát z menej rozvinutých regiónov (napr. miera nezamestnanosti, dostupnosť práce a pod) ako aj analýzou pracovných miest, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené automatizáciou a digitalizáciou.
IRO S1-02-01	Podpora lepšieho zosúlaďovania pracovného a súkromného života zavedením 37,5 h pracovného času, flexibilných foriem práce a plateného voľna.	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov. Špecificky však najmä na osoby starajúce sa o (vlastné) deti, rodinných príslušníkov a komunity ako aj mladých zamestnancov a študentov. Tento vplyv a nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-03-01	Podpora udržateľného finančného zdravia férovým a adekvátnym odmeňovaním a systémom nediskriminačných benefitov pre všetkých	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, bez rozdielu.
IRO S1-05-01	Podpora slobody združovania sa, angažovanosti a mapovania potrieb zamestnancov prostredníctvom zamestnaneckých skupín a komunít	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov. Špecificky však najmä na zraniteľné skupiny zamestnancov, napr. ženy, mládež, veriacich, LGBTI osoby. Tento vplyv a nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-06-01	Podpora participácie zamestnancov a ich zapájanie do rozhodovania o veciach týkajúcich sa zamestnancov prostredníctvom kolektívneho vyjednávania	Tento vplyv sa vzťahuje primárne na zamestnancov, ktorí sú členmi odborov. Sekundárne na všetkých zamestnancov banky. Tento vplyv a nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-09-02	Prispievanie k národnému neočistenému mzdovému rozdielu pre nedostatočné zastúpenie žien na riadiacich pozíciách a vysoko kvalifikovaných pozíciách (napr. IT).	Tento vplyv sa primárne vzťahuje na zamestnankyne a pracovníčky, ktoré nie sú zamestnankyne banky, sekundárne na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky. Vyššie uvedené skupiny, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené identifikovala banka najmä zohľadnením rodového hľadiska vplyvu.
IRO S1-13-01	Podpora otvorenej, rešpektujúcej a bezpečnej pracovnej kultúry a nulová tolerancia škodlivého správania s cieľom prispieť k spravodlivejšej spoločnosti.	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky. Špecificky však najmä na zraniteľné skupiny zamestnancov, napr. ženy, mládež, veriacich, LGBTI osoby.
IRO S1-01-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky , a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-02-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky
IRO S1-03-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-09-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-03-05	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-06-05	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-06-09	Civilné spory, sťažnosti a správne konania pre porušenie vnútropodnikových smerníc a/alebo pracovnoprávnych predpisov.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-02-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Táto príležitosť sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-03-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Táto príležitosť sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-05-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Táto príležitosť sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.

IRO ID	Popis IRO	Popis skupín zamestnancov a nezamestnancov
IRO S1-06-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Táto príležitosť sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájaná s konkrétnou skupinou zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-13-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Táto príležitosť sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájaná s konkrétnou skupinou zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.

Tabuľka 29: Záväzky vyplývajúce z vykazovania informácii o udržateľnosti súvisiacich s vlastnou pracovnou silou

Téma	Popis záväzku
Rešpekt k ľudským právam a slobodám	Banka sa zaväzuje prijať etický kódex minimálne v rozsahu Kódexu správania sa skupiny Erste vo forme vnútropodnikovej smernice do konca roku 2025.
Rešpekt k ľudským právam a slobodám	Banka sa zaväzuje prijať internú politiku obsahujúcu záväzok dodržiavať základné ľudské práva a slobody v súlade s Deklaráciou Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných zásadách a právach pri práci, Všeobecnými princípmi Organizácie spojených národov (OSN) pre podnikanie a ľudské práva ako aj Smernicou Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné spoločnosti do konca roku 2025.
Podpora rozmanitosti a inklúzie	Banka sa zaväzuje doplniť existujúci cieľ v oblasti podpory rozmanitosti a inklúzie o ďalšie relevantné ciele v oblasti starostlivosti o vlastných zamestnancov v súlade s výsledkami DMA do konca roku 2025.
Zapojenie zamestnancov	Banka sa zaväzuje zapojiť zástupcov zamestnancov do procesu tvorby cieľov v oblasti starostlivosti o zamestnancov a identifikácie zlepšení, ktoré z ich napĺňania vyplývajú, a to od roku 2025.
Charakteristiky zamestnancov	Banka sa zaväzuje vytvoriť transparentný a prístupný systém nahlasovania statusu občana so zdravotným postihnutím do konca roku 2025.

POLITIKY TÝKAJÚCE SA VLASTNEJ PRACOVNEJ SILY (S1-1)

Pri riadení aspektov udržateľnosti súvisiacich s vlastnou pracovnou silou sa banka riadi najmä nižšie uvedeným politikami, smernicami a stratégiami. Ak nie je uvedené inak, tieto politiky, smernice a stratégie, vrátane Kolektívnej zmluvy Slovenskej sporiteľne sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov banky, bez ohľadu na rozsah a dĺžku trvania ich pracovného pomeru. To neplatí pre zamestnancov, konsolidovaných spoločností, ktorých zamestnávanie a starostlivosť je upravená samostatnými vnútropodnikovými smernicami, ktoré prijala príslušná konsolidovaná spoločnosť. Rozdiely medzi konsolidovanými spoločnosťami a Slovenskou sporiteľňou, a. s. v oblasti pracovných podmienok a starostlivosti o zamestnancov sú zanedbateľné, aj z tohto dôvodu banka prehľad politík konsolidovaných spoločnosti neuvádza. Nižšie uvedené politiky, smernice a stratégie predstavujú ucelený prehľad o úprave pracovných podmienok a práv zamestnancov banky. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégii nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán.

Tabuľka 30: Politiky a záväzky týkajúce sa zamestnancov

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S1-01-02	Prispievanie k vyššej miere nezamestnanosti/úbytku pracovných miest v určitých regiónoch	Negatívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-02-01	Podpora lepšej práce života pre všetkých a zavádzanie nových foriem práce	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Lucky Time(Voľno pre zamestnanca) Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Smernica Rozvrhnutie pracovného času, pracovná pohotovosť a práca nadčas Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-03-01	Prispievanie k udržateľnému finančnému zdraviu prostredníctvom spravodlivých a primeraných miezd a benefitov	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-06-01	Presadzovanie kolektívneho vyjednávania ako formy participácie zamestnancov	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-13-01	Podpora rozmanitosti a inklúzie s cieľom budovať spravodlivejšiu a rovnejšiu spoločnosť	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S1-01-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-02-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-03-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-09-07	Zlá medializácia na národnej úrovni vedúca k problémom s prilákaním a udržaním talentov, najmä na ťažšie obsadzovaných alebo kľúčových pozíciách.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-03-05	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica „Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-06-05	Zvýšenie personálnych nákladov a nákladov spojených so značkou zamestnávateľa, organizačnými zmenami, zmenami v odmeňovaní a benefitoch ako aj inými opatreniami.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis
IRO S1-06-09	Civilné spory, sťažnosti a správne konania pre porušenie vnútropodnikových smerníc a/alebo pracovnoprávnych predpisov.	Riziko	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S1-02-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Príležitosť	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Lucky Time (Voľno pre zamestnanca) Smernica „Sabbatical Smernica Práca z domu Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-03-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Príležitosť	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Lucky Time (Voľno pre zamestnanca) Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-05-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Príležitosť	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Lucky Time (Voľno pre zamestnanca) Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-06-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Príležitosť	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Lucky Time“ (Voľno pre zamestnanca) Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-13-10	Zlepšenie značky zamestnávateľa, pracovnej kultúry a angažovanosti ako aj postavenia na trhu práce pre ľahšie prilákanie a udržanie talentov.	Príležitosť	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Lucky Time“ (Voľno pre zamestnanca) Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne
IRO S1-09-02	Prispievanie k národným neupraveným rozdielom v odmeňovaní žien a mužov a nerovnostiam v spoločnosti	Negatívny vplyv	Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne

Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne

Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne je zmluva uzatvorená medzi bankou a jej odborovou organizáciou s cieľom vytvárať vhodné pracovné podmienky a podmienky pre zamestnávanie zamestnancov zohľadňujúce základné práva zamestnancov, v snahe poskytnúť im priaznivé a príjemné podmienky na výkon ich práce.

Kolektívna zmluva upravuje najmä kolektívne vyjednávanie a iné formy participácie zamestnancov, postup pri organizačných zmenách, odmeňovanie zamestnancov a mzdové podmienky, pracovný čas a dovolenku, zamestnanecké výhody a benefity.

Viac o kolektívnej zmluve, viď časť Zapojenie zamestnancov prostredníctvom zástupcov.

Smernica Odmeňovanie zamestnancov a Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne

Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne a smernica „Odmeňovanie zamestnancov" sú základné vnútropodnikové smernice upravujúce odmeňovanie zamestnancov. Ich obsahom je najmä štruktúra mzdy, pevné a variabilné zložky, príplatky, bonusy, náhrady miezd, vrátane administrácie miezd. Politika odmeňovania taktiež ustanovuje zriadenie výboru pre odmeňovanie.

Tieto vnútropodnikové smernice sa uplatňujú nie len všetkých zamestnancov banky, ale aj na členov dozornej rady. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti

Smernica „Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti" upravuje časť systému sociálnej starostlivosti o zamestnancov. Jej obsah tvorí najmä úprava doplnkového dôchodkového poistenia, stravovania, zdravotnej starostlivosti a sociálnej výpomoci. V rámci týchto oblastí určuje príspevky zamestnávateľa, ich výšku a podmienky čerpania.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu

Smernica „Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu" upravuje časť systému sociálnej starostlivosti o zamestnancov. Jej obsah tvorí najmä čerpanie sociálneho fondu na účely príspevku pri narodení dieťaťa, na stravovanie, sociálnej výpomoci a iné príspevky a opatrenia.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Lucky Time (Voľno pre zamestnanca) a smernica Sabbatical

Smernica Lucky Time a smernica Sabbatical upravujú možnosti čerpania plateného voľna zamestnancami podľa ich pracovného zaradenia.

Lucky Time je interným nástrojom banky na zvyšovanie spokojnosti zamestnancov, mimo zamestnancov v riadiacich pozíciách. Jeho účelom je vytvoriť zamestnancom dodatočný časový priestor nad rámec štandardných podmienok na vyriešenie súkromných záležitostí/situácií, ktoré vyžadujú, aby zamestnanec nepracoval.

Sabbatical je interný nástroj banky na zvyšovanie spokojnosti a lojality zamestnancov v riadiacich pozíciách. Ide o plánovanú, strategickú prestávku v práci ako kompenzáciu za vysoký výkon a váhu zodpovedností spojených s manažérskou pozíciou a ako nástroj predchádzania vyhorenia kľúčových zamestnancov banky.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu týchto vnútropodnikových smerníc je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Práca z domu

Smernica Práca z domu upravuje podmienky a pravidlá pre prácu z domu. Definuje druhy práce, ktoré je možné vykonávať z domu ako aj formy práce z domu či technické zabezpečenie a dodržiavanie pravidiel bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Rozvrhnutie pracovného času, pracovná pohotovosť a práca nadčas

Smernica Rozvrhnutie pracovného času, pracovná pohotovosť a práca nadčas upravuje pracovný čas (vrátane práce nadčas), jeho rozvrhnutie a evidenciu na jednotlivých prevádzkach banky.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Banková stratégia Slovenskej sporiteľne

Banková stratégia Slovenskej sporiteľne je hlavnou stratégiou banky, opisujúcou jej dlhodobé strategické priority, určuje dlhodobú víziu a smerovanie banky, pričom jednotlivé strategické priority sú spárované s čiastkovými merateľnými cieľmi. Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavuje obchodné tajomstvo banky. Banková stratégia sa vzťahuje na všetkých zamestnancov, vrátane členov predstavenstva.

Osobami zodpovednými za riadnu implementáciu tejto stratégie je predstavenstvo, spoločne s dozornou radou.

Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne

Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne je základnou stratégiou určujúcou víziu, smerovanie a akčné kroky pre rozvoj pobočkovej siete. Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavuje obchodné tajomstvo banky.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto stratégie je riaditeľ odboru Riadenie pobočkovej siete.

Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne a Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne

Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne je základnou vnútropodnikovou smernicou pre riadenie rozmanitosti a inklúzie v banke. Jej obsahom sú opatrenia v oblasti podpory rodovej rovnosti, nediskriminácie a rovnosti príležitostí. Určuje zodpovednostné vzťahy a ciele. Viac o politike rozmanitosti a inklúzie ako aj o stratégii rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu politiky je generálny riaditeľ banky. Za riadnu implementáciu stratégie je zodpovedný riaditeľ odboru Stratégie a klientskej skúsenosti.

Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne

Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne je vnútropodnikovou smernicou, ktorá upravuje kritéria a procesy pre výber členov predstavenstva, dozornej rady a osôb zastávajúcich kľúčové pozície. Predstavuje implementáciu príslušných usmernení Európskej bankovej autority. Zároveň obsahuje aj program nástupníctva pre členov predstavenstva, a to najmä proces a kritéria výberu nástupcov členov predstavenstva.

Osobou zodpovedajúcou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis

Stratégia Ľudia a kultúra – Quo Vadis je základným strategickým dokumentom pre činnosť odboru Ľudia a kultúra, ktorý obsahuje strategické priority, víziu a smerovanie starostlivosti o zamestnancov. Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavuje obchodné tajomstvo banky.

Osobou zodpovedajúcou za riadnu implementáciu tejto stratégie je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne

Stratégia značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne je jedným zo strategických dokumentov odboru Centrum značky v oblasti komunikácie smerom na trh práce ako aj na vlastných zamestnancov. Obsahuje strategické priority, víziu ako aj smerovanie banky ako zamestnávateľa. Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavuje obchodné tajomstvo banky.

Osobou zodpovednou za implementáciu tejto stratégie je riaditeľ odboru Centrum značky.

Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika

Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika je vnútropodnikovou smernicou upravujúcou identifikáciu a postup pri hlásení a riešení incidentov predstavujúcich operačné riziko. Obsahom tejto politiky je kategorizácia udalostí operačného rizika, práva a povinnosti pri nahlasovaní, vrátane zodpovednostných vzťahov ako aj spôsob evidencie informácii a dát súvisiacich s hlásením operačných rizík.

Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Compliance a riadenia operačného rizika.

Rešpektovanie ľudských práv

V zmysle Politiky súladu s reguláciami banka zabezpečuje dodržiavanie súladu interných smerníc, postupov, prístupov ku klientom a systémov banky s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, Európskej únie a medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná, vrátane tých ktoré upravujú ochranu ľudských práv.

Banka taktiež pristúpila ku Kódexu správania sa skupiny Erste, v ktorom sa explicitne zaviazala k rešpektovaniu ľudských práv a dodržiavaniu desiatich zásad organizácie pod záštitou Organizácie spojených národov (OSN) – UN Global Compact. Tento dokument však neprijala vo forme vnútropodnikovej smernice alebo politiky.

Záväzky a opatrenia:

Banka sa zaväzuje prijať etický kódex minimálne v rozsahu Kódexu správania skupiny Erste vo forme vnútropodnikovej smernice do konca roka 2025.

V súčasnosti banka nemá žiaden záväzný dokument, ktorý by upravoval jej povinnosti a záväzky v oblasti prevencie detskej a nútenej práce, alebo, ktorý by ju priamo zaväzoval k dodržiavaniu Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva a Smernice OECD pre nadnárodné spoločnosti. Možno však konštatovať, že časť Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva ako aj časť ustanovení Smernice OECD pre nadnárodné spoločnosti sú súčasťou desiatich zásad UN Global Compact, k ich dodržiavaniu sa banka zaviazala verejne, sprístupnením Kódexu správania skupiny Erste na svojom internetovej stránke. Zároveň banka vyhlasuje, že žiadna

z jej prevádzok, podnikateľských alebo iných aktivít v kontexte vlastnej pracovnej sily nie je vystavená zvýšenému riziku povinnej/nútenej práce alebo detskej práce.

Aj pri zamestnávaní a uplatňovaní všetkých práv zamestnancov postupuje banka podľa Politiky súladu s reguláciami, a teda v súlade so Zákonníkom práce, Antidiskriminačným zákonom a súvisiacimi predpismi. Tieto právne predpisy plne reflektujú aj štandardy prijaté MOP. Zároveň banka aktívne posilňuje ochranu práv zamestnancov a uplatňovanie zásady rovného zaobchádzania Kolektívnou zmluvou Slovenskej sporiteľne a Politikou rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne.

Záväzky a opatrenia:

Banka sa zaväzuje prijať internú politiku obsahujúcu záväzok dodržiavať základné ľudské práva a slobody v súlade s Deklaráciou MOP o základných zásadách a právach pri práci, Všeobecnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva ako aj Smernicou OECD pre nadnárodné spoločnosti do konca roku 2025.

Pre vykázanie informácii o kanáloch a procesoch pre nahlasovanie porušení ľudských práv, alebo iných oprávnených záujmov zamestnancov, vrátane kanálov pre tretie osoby viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov.

Podpora rozmanitosti a inklúzie

Za účelom podpory rozmanitosti, inklúzie a rovného zaobchádzania prijala banka samostatnú Politiku rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne. Táto politika upravuje opatrenia prevencie diskriminácie a obsahuje záväzok banky v oblasti inklúzie zraniteľných skupín – podporu participácie žien na vedení banky pričom stanovuje zodpovednosť za plnenie tohto záväzku a rodové ciele do konca roku 2028 nasledovne:

- Podiel žien v predstavenstve: 30 %
- Podiel žien v dozornej rade: 30 %
- Podiel žien na úrovni riadenia B-1: 33 %

Viď časť Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S1-5).

Efektívnu implementáciu tejto politiky naprieč zodpovednými útvarmi zabezpečuje banka prostredníctvom Stratégie rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, ktorá rozširuje záväzok banky v oblasti inklúzie zraniteľných skupín o podporu inklúzie osôb so zdravotným postihnutím.

S cieľom zabezpečiť strategický prístup k podpore rozmanitosti a inklúzie banka zriadila funkciu manažéra rozmanitosti a inklúzie, ktorý je zodpovedný za efektívnu implementáciu a koordináciu opatrení zameraných na podporu jednotlivých aspektov rozmanitosti, inklúzie a rovného zaobchádzania.

Medzi ďalšie opatrenia v tejto oblasti patrí iniciatíva Bútľavé vŕby, ženská konferencia Woman Spirit, oslavy rôznych dní (v roku 2024 najmä deň otcov, deň diverzity a deň duševného zdravia) ako aj rôzne audity a prieskumy.

Banka zvyšuje povedomie zamestnancov o svojich záväzkoch aj prostredníctvom cielenej internej a externej komunikácie. V rámci internej komunikácie sú to najmä príspevky na intranetovom portáli, TV/LCD pútače v budove ústredia, PC plochy zamestnancov a online vysielania. V rámci externej komunikácie sú to najmä príspevky na sociálnej sieti LinkedIn a podpora externých podujatí (napr. Equal Pay Day).

V rámci inkluzívneho rozvoja talentov banka vytvorila viaceré programy, ktorými rozvíja zručnosti zamestnancov a podporuje ich kariérny rast. Medzi tieto programy patrí najmä rozvojový program pre začínajúcich manažérov, rozvojový program pre ženy SHEgrows, stážový program pre mladých ľudí so zdravotným postihnutím Profesia LAB.

Prístup k vzdelávaniu v oblasti jemných a digitálnych zručností pre všetkých zamestnancov bez rozdielu zabezpečuje prostredníctvom katalógu vzdelávania, v rámci ktorého majú zamestnanci prístup k rôznym vzdelávacím programom a tréningom.

Špecifickým postupom pre vytvorenie rozmanitého súboru nástupcov, ktorého cieľom je zabezpečenie kontinuity na úrovni predstavenstva je program nástupníctva ustanovený Politikou vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne. Pri výbere kandidátov do programu nástupníctva sa banka zaviazala k vytvoreniu rodovo vyváženej nástupníckej štruktúry prostredníctvom každoročných rokovaní o nástupníctve.

V oblasti vzdelávania a prevencie, banka sprístupnila všetkým zamestnancom e-learning „Nevedomé predsudky“ a pravidelne zabezpečuje odbornú prípravu v oblasti prevencie diskriminácie pre vedúcich zamestnancov a zamestnancov zaradených do programu Bútľavé vŕby.

Bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci

Banka zabezpečuje manažment prevencie incidentov v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci zamestnancov prostredníctvom Politiky fyzickej bezpečnosti Slovenskej sporiteľne a smernice Pravidlá bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci v Slovenskej sporiteľni, ktoré upravujú postupy pre prípad pracovných úrazov, požiadavky na bezpečné pracoviská a pracovné prostriedky, preventívne a ochranné služby ako aj výchovu, vzdelávanie v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

PROCESY NA ZAPOJENIE VLASTNÝCH PRACOVNÍKOV A ZÁSTUPCOV PRACOVNÍKOV V SÚVISLOSTI S VPLYVMI (S1-2)

Názor zamestnancov, ich participácia na smerovaní banky ako ja uplatňovanie ich práv je pre banku dôležité. Banka zapája svojich zamestnancov viacerými spôsobmi, a to prostredníctvom zastúpenia v najvyššom kontrolnom orgáne banky – dozornej rade, odborovej činnosti, účasťou na prieskumoch a diskusných skupinách alebo členstvom v zamestnaneckých skupinách.

Zapojenie zamestnancov do riadenia potenciálnych a skutočných vplyvov

Banka pri rozhodovaní o svojich strategických prioritách, politikách a implementovaných opatreniach zameraných na riadenie potenciálnych a skutočných vplyvov vychádza z dát o svojich zamestnancoch ako aj z ich postojov a názorov, ktoré pravidelne zbiera prostredníctvom rôznych prieskumov. V roku 2024 banka realizovala prieskum o pracovnej kultúre a prieskum angažovanosti. O výsledkoch týchto prieskumov ako aj o rozhodnutiach banky v oblasti manažmentu potenciálnych a skutočných vplyvov banka informuje zamestnancov prostredníctvom vedúcich pracovníkov, intranetového portálu, online vysielania alebo informačného emailového servisu.

Zapojenie zamestnancov prostredníctvom zástupcov

Banka zapája zamestnancov do rozhodovania o záležitostiach majúcich vplyv na ich práva a povinnosti prostredníctvom Podnikového výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní (ďalej len „odbory“).

V súlade s kolektívnou zmluvou vytvára banka vhodné podmienky pre riadnu činnosť a fungovanie odborovej organizácie a zapája ich do aktivít, v rámci ktorých môžu zvyšovať povedomie o svojej činnosti medzi zamestnancami, získavať nových členov a organizovať svoje aktivity.

Prostredníctvom členstva v odboroch môžu zamestnanci uplatňovať právo na spolurozhodovanie, prerokovanie a kolektívne vyjednávanie. Odbory každoročne zastupujú všetkých zamestnancov pri kolektívnom vyjednávaní, ktorého výsledkom je uzatvorenie kolektívnej zmluvy medzi bankou a odbormi. Gestorom kolektívneho vyjednávania v menej banky je v súlade s Organizačným poriadkom Slovenskej sporiteľne odbor Ľudia a kultúra. Riaditeľ odboru Ľudia a kultúra zastupuje banku pri kolektívnom vyjednávaní a zodpovedá za riadny výkon práv a povinností vyplývajúcich z kolektívneho vyjednávania. V súčasnosti banka nemá mechanizmy a systémy na vyhodnocovanie efektívnosti zapájania zamestnancov či už prostredníctvom zástupcov (odborov) alebo priamo prostredníctvom iných inštitútov.

Zapojenie zraniteľných skupín

Okrem pravidelných anonymných prieskumov, pri vyhodnocovaní ktorých banka berie do úvahy aj pohlavie, vek, vzdelanie a pracovnú pozíciu zamestnancov, zapája zraniteľné skupiny zamestnancov prostredníctvom zamestnaneckých skupín - Women's Voices (ženská zamestnanecká skupina), Student Hub (študentská zamestnanecká skupina) a Erste Colours SK (LGBTI+ zamestnanecká skupina).

PROCESY NA NÁPRAVU NEGATÍVNYCH VPLYVOV A KANÁLY PRE VLASTNÝCH PRACOVNÍKOM NA VYJADRENIE OBÁV (S1-3)

Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov

V rámci DMA banka identifikovala IRO S1-01-02 a IRO S1-09-02 ako významné negatívne vplyvy na svojich zamestnancov. Pre tieto významné negatívne vplyvy neprijala špecifické opatrenia pre potreby zabezpečenia náhrady. Banka však aplikuje všeobecný postup hlásenia porušení práv ako aj iných udalostí, ktoré môžu pre banku predstavovať operačné riziko. A teda, aj v prípade materializácie vyššie uvedených negatívnych vplyvov môžu zamestnanci požiadať o náhradu vzniknutej ujmy banku prostredníctvom jedného nato určených kanálov, podľa vlastného výberu. Všetky (nižšie uvedené) kanály pre nahlasovanie sťažností alebo žiadostí o náhradu sú rovnocenné, upravené príslušnými politikami a smernicami. Vo vzťahu k zamestnancovi banka koná tak, aby všetky podnety zamestnancov, riadne a včas prešetrila a vyhodnotila vo vzťahu k zisteným skutočnostiam, relevantným smerniciam a politikám ako aj iným vhodným okolnostiam. Bez ohľadu na zvolený kanál, spôsob a výsledok šetrenia je namietajúci zamestnanec riadne vypočutý a informovaný o výsledku a následnom postupe zo strany banky. Banka neprijala špecifické postupy a metriky na vyhodnocovanie efektívnosti a interakcie jednotlivých kanálov pre nahlasovanie a riešenie sťažností. Efektívnosť jednotlivých kanálov vyhodnocujú jednotlivé zodpovedné oddelenia (odbor Ľudia a kultúra, odbor Compliance a riadenie operačného rizika) zvlášť, podľa nastaveného harmonogramu, zvyčajne však raz ročne. V prípade zistených nedostatkov o ďalšom postupe rozhoduje príslušný riaditeľ odboru.

Banka má zriadené viaceré kanály prostredníctvom, ktorých môžu zamestnanci nahlasovať svoje sťažnosti. Medzi tieto kanály patria:

- podanie sťažnosti vedúcemu zamestnancovi
- podanie sťažnosti odboru Ľudia a kultúra prostredníctvom vnútrobankového systému
- podanie sťažností prostredníctvom systému EMUS odboru Compliance a operačného rizika (ďalej len „systém EMUS“)
- podanie sťažnosti dôveryhodným osobám
- podanie sťažnosti odborovej organizácii prostredníctvom kontaktných osôb pre ústredie a pobočkovú sieť

Všetky vyššie uvedené kanály, ktoré majú zamestnanci k dispozícií sú internými kanálmi zakotvenými v interných politikách banky. Banka ich udržiava dostupné prostredníctvom ich financovania a zabezpečením technických kapacít.

Systém EMUS

Systém EMUS je hlavným systémom pre prijímanie sťažností zo strany zamestnancov. V prípade, ak sa zamestnanec rozhodne podať sťažnosť prostredníctvom tohto systému, riadi sa tento proces smernicou „Hlásenie udalostí operačného rizika". Zamestnanci môžu prostredníctvom tohto systému nahlasovať aj porušenia ľudských práv súvisiacich s pracovným pomerom (napr. právo na rovné zaobchádzanie, právo na uspokojivé pracovné podmienky, právo na ochranu zdravia a bezpečnosť pri práci, a pod.); diskrimináciu, šikanu a iné formy nekorektného správania; ako aj sťažnosti a pochybnosti súvisiace s materializáciou negatívnych vplyvov (IRO S1-01-02 a IRO S1-09-02).

Proces nahlasovania a riešenia incidentov v systéme EMUS je dvojzložkovým procesom, ktorý podlieha schváleniu na prvom a druhom stupni. Správca incidentu na prvom stupni po zistení nového hlásenia incident vyhodnotí podľa správnosti posúdenia udalosti ako udalosť operačného rizika a rozhodne o akceptácii a šetrení udalosti. Po vydaní príkazu na šetrenie udalosti, sa vykoná šetrenie, z ktorého sa spíše správa. Následne je udalosť odovzdaná na schválene na druhom stupni. Správca incidentu na druhom stupni prekontroluje správnosť zadaných údajov a doplní výšku škody.

Prostredníctvom systému EMUS je možné predložiť sťažnosť len v písomnej forme, zamestnanci však majú možnosť tak urobiť aj anonymne, a to bez ohľadu na to, aké porušenie alebo materializáciu, ktorého negatívneho vplyvu namietajú.

Všetci zamestnanci sú informovaní o možnostiach podať sťažnosť alebo nahlásiť udalosť pri nástupe do zamestnania v rámci adaptačného programu, kde im zástupcovia odboru Compliance a riadenie operačného rizika predstavia jednotlivé druhy udalostí a ich spôsob hlásenia. Zároveň zamestnanci pravidelne povinne absolvujú e-learningové vzdelávanie, v rámci ktorého sa učia ako nahlásiť sťažnosť alebo udalosť do systému EMUS.

V systéme EMUS sú zhromažďované dáta o všetkých incidentoch, ktoré boli nahlásené zamestnancami, z ktorých sa na kvartálnej báze vypracovávajú automatizované reporty predkladané Výboru pre riadenie operačného rizika a compliance. Banka overuje dôveryhodnosť v nahlasovanie sťažností v systéme EMUS ako aj prostredníctvom iných kanálov prostredníctvom anonymných prieskumov. Naposledy tak spravila v roku 2022 v rámci prieskumu rozmanitosti a inklúzie.

Dôveryhodné osoby

Popri systéme EMUS vytvorila banka aj doplnkový systém pre prijímanie sťažností, v rámci ktorého zriadila inštitút dôveryhodných osôb postupujúcich pri riešení sťažností v súlade s Dohodou zamestnávateľa Slovenská sporiteľňa a Podnikového výboru odborovej organizácie SLSP. Podávanie sťažností, v rámci tohto mechanizmu nie je anonymné, žiadosť však môže by podaná aj ústne. Zároveň, zamestnanec sa môže slobodne, bez ohľadu na jeho členstvo v odboroch obrátiť na ktorúkoľvek dôveryhodnú osobu.

V súčasnosti v banke pôsobia dve dôveryhodné osoby, jedna pôsobí na odbore Ľudia a kultúra a druhá je členom odborovej organizácii. Prostredníctvom tohto mechanizmu môžu zamestnanci nahlasovať primárne diskrimináciu, šikanu, obťažovanie (vrátane sexuálneho obťažovania) a iné formy nekorektného správania.

V tejto dohode sa banka zároveň zaväzuje predchádzať diskriminácií a nerovnému zaobchádzaniu na základe pohlavia, manželského stavu a rodinného stavu, rasy, farby pleti, jazyka, veku, nepriaznivého zdravotného stavu alebo zdravotného postihnutia, viery a náboženstva, politického alebo iného zmýšľania, odborovej činnosti, národného alebo sociálneho pôvodu, príslušnosti k národnosti alebo etnickej skupine, majetku, rodu alebo iného postavenia.

Iné mechanizmy nahlasovania sťažností

Zamestnanci banky ani tretie osoby nemajú v súčasnosti k dispozícií mechanizmus prevádzkovaný treťou stranou, prostredníctvom ktorého by mohli podať sťažnosť súvisiacu s negatívnymi vplyvmi banky.

Pokiaľ ide porušenie práv a oprávnených záujmov, vrátane ľudských práv tretích strán, tieto môžu byť nahlásené telefonicky, prostredníctvom Klientskeho centra, písomne na adresu ústredia banky (k rukám Compliance Officer-a), alebo emailom na protispolocenskacinnost@slsp.sk. Pri riešení týchto porušení podstupuje banka obdobne ako pri nahlásení protispoločenskej činnosti, a teda v súlade so smernicou „Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti." V tejto smernici deklaruje nulovú toleranciu voči odvetným opatreniam voči oznamovateľom a zákaz obmedzovania a bránenia v podaní sťažnosti.

PRIJÍMANIE OPATRENÍ TÝKAJÚCICH SA VÝZNAMNÝCH IRO SÚVISIACICH S VLASTNOU PRACOVNOU SILOU A ÚČINNOSŤ TÝCHTO OPATRENÍ (S1-4)

Akčný plán

Banka doposiaľ neprijala špecificky akčný plán obsahujúci opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov a materializáciu významných pozitívnych vplyvov. Banka vyhlasuje, že identifikované významné vplyvy nevyplývajú z obchodného modelu banky. Uvádza však prehľad opatrení, ktoré doposiaľ prijala pre podporu materializácie jednotlivých významných pozitívnych vplyvov a prevenciu materializácie negatívnych vplyvov.

Opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov

V rámci DMA banka identifikovala dva významné negatívne vplyvy, pričom zdroje určené na implementáciu opatrení zameraných na ich prevenciu alebo zmiernenie neuvádza, nakoľko predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva. Subjektom zodpovedným za implementáciu nižšie uvedených opatrení je Slovenská sporiteľňa, a. s. Konsolidované spoločnosti sa na implementácií týchto opatrení nepodieľajú.

V prípade IRO S1-01-02 banka adaptovala na účely prevencie tohto negatívneho vplyvu na vlastných zamestnancov koncept a Stratégiu pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne, a to ustanovením minimálnej vzdialenosti medzi pobočkami a navýšením počtu zamestnancov v jednotlivých pobočkách, tak aby bol počet zamestnancov pobočkovej siete stabilný. Ak nie je možné pracovné miesta zachovať, a dôjde k zníženiu počtu zamestnancov v pobočkovej sieti, a to organizačnou zmenou alebo implementáciou racionalizačných opatrení, prijala banka na účely zmiernenia tohto negatívneho vplyvu opatrenie, v rámci, ktorého môžu zamestnanci po splnení podmienok požiadať banku o príspevok sociálnej výpomoci (viď časť Sociálna ochrana (S1-11)). Tieto opatrenia banka na zmiernenie negatívneho vplyvu IRO S1-01-02 implementuje banka dlhodobo, s horizontom päť a viac rokov. Efektívnosť tohto opatrenia vyhodnocuje najmä prostredníctvom sledovania dát o svojich zamestnancoch ako aj sledovaním indexu klientskeho zážitku a spokojnosti s obsluhou v pobočkovej sieti v dotknutých regiónoch. IRO S1-01-02 je významným negatívnym vplyvom, ktorý sa týka individuálnych prípadov zamestnancov, ktorých miesto bolo alebo bude zrušené, a to v menej rozvinutých regiónoch SR.

V prípade IRO S1-09-02 banka má zato, že tento negatívny vplyv je spôsobený najmä distribúciou pracovných pozícií, možnosťami kariérneho rastu a inými externými faktormi (napr. spoločenské stereotypy, politická situácia v krajine). Z tohto dôvodu na jeho prevenciu banka prijala opatrenia zamerané na uľahčenie návratu zamestnancov z materskej a rodičovskej dovolenky (napr. návratový workshop BACK to WORK alebo zapájanie rodičov do aktivít banky), začala sledovať zastúpenie žien na vedúcich pozíciách na úrovni predstavenstva, dozornej rady a senior manažmentu a nastavila zodpovedajúce ciele (viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie), vytvorila aplikáciu Kariérne mapy, ktorá uľahčuje kariérnu migráciu v rámci banky a podporuje zamestnaneckú skupiny Women's Voices. Na účely zmiernenia negatívneho vplyvu IRO S1-09-02 banka vytvorila nástupnícky plán na úrovni predstavenstva a spustila rozvojový program pre ženy SHEgrows zameraný na zručnosti dôležité pre kariérny rast v bankovom prostredí. Tieto opatrenia banka implementuje dlhodobo, s horizontom päť a viac rokov v súlade so Stratégiou rozmanitosti a inklúzie v Slovenskej sporiteľni. Efektívnosť týchto opatrení vyhodnocuje vo vzájomných súvislostiach, a to prostredníctvom rôznych auditov (napr. rodový participatívny audit, audit rodového mzdového rozdielu, audit príležitostí pre kariérny rozvoj). IRO S1-09-02 je významným negatívnym vplyvom, ktorý je systematický a dotýka sa celej banky, s presahom na celú populáciu v SR.

V prípade, ak z dôvodu materializácie ktoréhokoľvek negatívneho vplyvu IRO S1-01-02 alebo IRO S1-09-02 dôjde k ujme na právach alebo právom chránených záujmoch zamestnancov, môžu sa dotknuté osoby sťažovať prostredníctvom kanálov na to určených (viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov). O spôsobe riešenia ako aj o náhrade za vzniknuté ujmy rozhoduje banka na individuálnej báze podľa rozsahu a typu ujmy.

Banka má záujem, aby jej podnikateľské aktivity alebo obstarávanie tovarov a služieb neprispievalo k materializácii alebo zhoršovaniu významných negatívnych vplyvov na vlastných zamestnancov - IRO S1-01-02 a IRO S1-09-02. Banka pre tento prípad neprijala samostatnú politiku alebo stratégiu, ale zvyšovanie kvality života zamestnancov je jednou z priorít stratégie banky. Zároveň banka deklaruje, že jednotlivé strategické priority sa snaží dosiahnuť vo vzájomnej harmónii, a to najmä efektívnym riadením personálnych nákladov, ktoré zodpovedajú očakávaniam jediného vlastníka banky a zároveň umožňujú minimalizáciu dôsledkov významných negatívnych vplyvov.

Opatrenia zamerané na podporu významných pozitívnych vplyvov

K 31. decembru 2024 banka implementovala nasledujúce opatrenia zamerané na podporu materializácie vyššie uvedených pozitívnych vplyvov. Ide o výber najdôležitejších opatrení, ktoré banka implementuje v dlhodobom horizonte, päť a viac rokov. Zdroje banka neuvádza, nakoľko má zato, že tieto predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva: Rovnako ako v prípade implementácie opatrení zameraných na prevenciu a zmierňovanie negatívnych významných vplyvov, aj v prípade opatrení zameraných na podporu významných pozitívnych vplyvov implementáciu výhradne zabezpečuje Slovenská sporiteľňa. Implementácia týchto opatrení konsolidovanými spoločnosťami je dobrovoľná.

V prípade IRO S1-02-01 banka prijala viaceré opatrenia, aby mohli zamestnanci tráviť v práci čo najnižší možný počet hodín, pri zachovaní efektivity práce, prevencie vyhorenia a stresu a zachovaní zastupiteľnosti. A to tak, aby počet pracovných hodín nemal negatívny vplyv na odmeňovanie. Banka uplatňuje pri väčšine zamestnancov 37,5 hodinový pracovný čas, poskytuje 5 dní dovolenky navyše oproti minimálnym zákonným požiadavkám. Prijala opatrenia zamerané na podporu čerpania dovolenky zamestnancami, tak aby dosiahli regeneráciu v čo najvyššej možnej miere, a čerpanie dovoleniek pravidelne prerokováva s odbormi. Taktiež poskytuje zamestnancom dni voľna pri špecifických životných udalostiach (napr. pri narodení dieťaťa, pri darovaní krvi, pri zažívaní domáceho násilia alebo úmrtí v rodine). Banka taktiež akceptuje, že vzhľadom na prácu, ktorú zamestnanci vykonávajú, môže u nich vzniknúť potreba dlhšieho výpadku z pracovného života. Na tieto účely poskytuje zamestnancom platené pracovné voľno od jedného do šiestich mesiacov, v závislosti od ich pracovného zaradenia.

Tieto opatrenia vo významnej miere pozitívne ovplyvňujú zamestnancov, ktorý sa starajú o maloleté alebo nezaopatrené deti, alebo iného člena rodiny, poprípade sa realizujú ako dobrovoľníci v oblasti komunitnej starostlivosti a sociálnych služieb. Implementuje ich v súlade so svojou stratégiou riadenia ľudských zdrojov (Quo Vadis – People and Culture).

Efektivitu vyššie uvedených opatrení banka sleduje najmä sledovaním dát o čerpaní dní dovolenky, programu Lucky Time a Sabbatical ako aj ďalších dní plateného voľna poskytovaného zamestnancom.

V prípade IRO S1-03-01 banka prevádzkuje adekvátny a férový systém odmeňovania. Odmeňovanie zamestnancov je založené na pevnej a variabilnej zložke mzdy, pričom banka určuje minimálnu bankovú mzdu, od ktorej sa odvíja odmeňovanie zamestnancov podľa pracovnej pozície. Banka udeľuje odmeny na základe plnenia vopred a transparentne určených kľúčových indikátorov výkonnosti.

Zamestnanci sú prideľovaní na svoje pracovné pozície v súlade s katalógom pracovných pozícií, ktorý jednoznačne určuje požiadavky na vzdelanie, zručnosti a skúsenosti na jednotlivé pracovné pozície. Katalóg rozdeľuje väčšinu pracovných pozícií na tri stupne, pričom určuje zvlášť požiadavky (vzdelanie, zručnosti a skúsenosti) na každú z nich. Zvýraznením odlišností medzi jednotlivými stupňami uľahčuje vertikálny kariérny rast v banke. Mzda ako aj iné formy odmeňovania a benefitov sú zverejňované prostredníctvom náborového kanálu (napr. web banky, sociálne siete, intranetový portál).

K systému odmeňovania banka vytvorila aj doplnkový systém sociálnej starostlivosti o zamestnancov, v rámci ktorého majú zamestnanci po splnení požiadaviek nárok na finančný príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie (III. pilier), zamestnanecké akcie skupiny Erste („We Share“ program), ako aj na sociálnu výpomoc. V rámci sociálnej výpomoci majú zamestnanci po splnení požiadaviek nárok na rôzne jednorazové alebo opakujúce sa finančné príspevky v prípade, ak sa ocitli v nepriaznivej životnej situácií (napr. pre chorobu, úmrtie v rodine a pod.).

Vyššie uvedené opatrenia zamerané na materializáciu IRO S1-03-01 pozitívne ovplyvňujú všetkých zamestnancov bez rozdielu.

Efektivitu vyššie uvedených opatrení banka vyhodnocuje vo vzájomných súvislostiach. Odmeňovanie sleduje a vyhodnocuje prostredníctvom metodiky založenej na porovnávaní miezd zamestnancov s určenými normálmi a štandardami pracovného trhu pre danú pracovnú pozíciu. Systém sociálnej starostlivosti vyhodnocuje podľa čerpania rozpočtu vyhradeného na jednotlivé opatrenia ako aj počtu osôb, ktoré o príspevky a/alebo akcie požiadali.

V prípade IRO S1-13-01 banka zabezpečuje budovanie otvorených, rešpektujúcich a bezpečných pracovísk aj prostredníctvom komplexne riadenej podpory rozmanitosti a inklúzie. Viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie.

V prípade IRO S1-05-01 banka podporuje komunitné organizovanie a vytváranie bezpečného priestoru pre zraniteľné skupiny aj prostredníctvom zamestnaneckých skupín. Zamestnanecké skupiny sú neformálne a dobrovoľné združenia zamestnancov na základe ich príslušnosti k zraniteľnej skupine, alebo ich spoločných záujmov. V banke pôsobia zamestnanecké skupiny pre ženy a LGBTI+ osoby, zelená skupina a športové komunity.

Banka umožňuje, aby sa tieto skupiny podieľali na organizácií interných podujatí, kampaní a prispievali k implementácií rôznych opatrení na pracovisku. Vďaka pôsobeniu zamestnaneckých skupín má banka možnosť mapovať potreby zraniteľných skupín, ktoré by inak nevedela vyhodnotiť v rámci už existujúcich spôsobov mapovania potrieb zamestnancov.

Vyššie uvedené opatrenia zamerané na materializáciu IRO S1-13-01 a IRO S1-05-01 sú implementované v súlade so Stratégiou rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne a pozitívne ovplyvňujú najmä zraniteľné skupiny zamestnancov a nezamestnancov, najmä ženy, mladých ľudí, staršie osoby, veriacich, LGBTI+ osoby a osoby so zdravotným postihnutím, osoby starajúce sa o dieťa, člena rodiny alebo komunity. Sekundárne môžu pozitívne vplývať aj na ostatných zamestnancov a nezamestnancov.

Efektivita opatrení zameraných na materializáciu IRO S1-13-01 a IRO S1-05-01 je vyhodnocovaná individuálne podľa nastavených cieľov, ako aj na základe predloženého odpočtu, ktorý predkladá manažér rozmanitosti a inklúzie predstavenstvu a dozornej rade na schválenie každý rok.

V prípade IRO S1-13-01 banka vytvorila a udržiava robustný systém nahlasovania škodlivého správania (viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov). Systémy nahlasovania porušenia práv a škodlivého správa – systém EMUS a činnosť dôveryhodných osôb sleduje a vyhodnocuje banka na základe zberu dát o podaných sťažnostiach a informáciách o jednotlivých šetreniach.

Robustný systém nahlasovania škodlivého správania môže pozitívne vplývať najmä na zamestnancov a nezamestnancov, ktorý boli alebo sú vystavený nekorektnému a škodlivému správaniu (napr. diskriminácia, obťažovanie alebo šikana) ako aj tých, ktorí boli alebo sú svedkami takéhoto správania. Sekundárne môže toto opatrenie vplývať aj na ostatných zamestnancov a nezamestnancov.

Vo veci IRO S1-06-01 banka neprijala žiadne špecifické opatrenia zamerané na jeho materializáciu nad rámec opatrení ustanovených v kolektívnej zmluve (zamestnávanie určitého počtu zástupcov zamestnancov, pridelenie rozpočtu odborom a poskytovanie súčinnosti, priestoru a nástrojov na riadne vykonávanie odborovej činnosti). Z tohto dôvodu, vo veci tohto významného pozitívneho vplyvu nevyhodnocuje ani efektivitu.

Opatrenia zamerané na prevenciu negatívnych vplyvov a podporu materializácie pozitívnych vplyvov navrhujú experti príslušných odborov (napr. Stratégia a klientska skúsenosť, Centrum značky, Ľudia a kultúra, Správa budov a majetku, Compliance a riadenie operačného rizika) v súlade s prijatými politikami a stratégiami. Experti tieto opatrenia navrhujú na základe dostupných dát o zamestnancoch, interných auditoch, ktoré banka vykonala v príslušnom roku alebo v predchádzajúcich obdobiach, prieskumoch/spätnej väzby od zamestnancov ako aj podľa aktuálnych trendov v oblasti starostlivosti o zamestnancov. V prípade navrhovania zložitejších alebo rozsiahlejších opatrení banka postupuje zriadením neformálnej pracovnej skupiny.

Opatrenia sú následne predložené predstavenstvu na schválenie. Riaditeľ odboru, ktorý opatrenia preložil predstavenstvu na schválenie je garantom a osobou zodpovednou za ich riadnu implementáciu, vrátane prijatia vhodných vnútrobankových smerníc a riadenia čerpania rozpočtu uvoľneného na implementáciu príslušného opatrenia.

Opatrenia zamerané na prevenciu materializácie významných rizík

Banka neprijala žiadne špecifické opatrenia zamerané na prevenciu materializácie identifikovaných významných rizík. V súlade so smernicou Postup riadenia operačného rizika uplatňuje komplexné riadenie operačný rizík, ktoré zahŕňa aj finančné, právne a reputačné riziká súvisiace s vlastnou pracovnou silou. Banka má pre prípad materializácie týchto rizík určené postupy pre identifikáciu, vyhodnotenie ako aj postupy pre riešenie, vrátane zodpovednostných vzťahov v rámci banky. Banka neidentifikovala vzťah medzi identifikovanými významnými rizikami a svojim obchodným modelom a svojou stratégiou.

Opatrenia zamerané na materializáciu významnej príležitosti

K 31. decembru 2024 banka implementovala nasledujúce opatrenia zamerané na podporu materializácie identifikovanej významnej príležitosti. Ide o výber najdôležitejších opatrení, ktoré banka implementuje v dlhodobom horizonte (5 a viac rokov). Zdroje banka neuvádza, nakoľko má zato, že tieto predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva. Banka neidentifikovala vzťah medzi identifikovanými významnými rizikami a svojim obchodným modelom.

V prípade významných príležitostí IRO S1-02-10, IRO S1-03-10, IRO S1-05-10, IRO S1-06-10 a IRO S1-13-10 sa banka zamerala v súlade so Stratégiou značky zamestnávateľa Slovenskej sporiteľne na prijímanie opatrení v oblasti budovania značky zamestnávateľa smerom k trhu práce, a to zameriavajúc sa najmä na mladých ľudí (napr. práca so študentmi vysokých a stredných škôl, podporou externých podujatí či iniciatív zameraných na mládež) a budovaním reputácie digitálneho a inovatívneho zamestnávateľa (napr. zavádzaním rôznych digitálnych riešení v oblasti starostlivosti o zamestnancov) ako aj rozšírením svojho pôsobenia na nové platformy a sociálne siete (a tomu zodpovedajúca komunikácia a tón hlasu). Smerom k zamestnancom sa banka zamerala na transformáciu pracovnej kultúry a zvýšenie participácie zamestnancov na chode banky (napr. programom ambasádorov, podpora medzigeneračného dialógu, podpora individuálnej starostlivosti o zamestnancov).

Banka vyhodnocuje efektívnosť opatrení zameraných na podporu a rozvoj značky zamestnávateľa kumulatívne a vo vzájomných súvislostiach prostredníctvom sledovania postavenia banky na trhu práce (napr. externé prieskumy, výskyt v médiách, ocenenia banky ako zamestnávateľa) vo vzťahu k vynaloženým zdrojom ako aj prostredníctvom spätnej väzby zamestnancov (napr. interné prieskumy alebo výsledky kvalitatívneho výskumu). Banka neidentifikovala vzťah medzi identifikovanými významnými príležitosťami a svojim obchodným modelom alebo stratégiou.

Prechod na ekologickejšie, klimaticky neutrálne hospodárstvo

Banka nezaznamenala žiadne negatívne vplyvy na vlastných zamestnancov z dôvodu prijatia a implementácie opatrení a plánu prechodu na ekologickejšie a klimaticky neutrálnejšie hospodárstvo. Zároveň žiaden z významných negatívnych vplyvov identifikovaných v rámci DMA nie je dôsledkom implementácie prechodného plánu na zníženie negatívnych vplyvov na životné prostredie a dosiahnutie klimatickej neutrality a ekologickejšej vlastnej činnosti.

Banka v tejto súvislosti zamestnancov pravidelne vzdeláva cez e-learningový vzdelávací modul, ktorý je pre zamestnancov povinný a zamestnanci sa môžu v tejto téme dobrovoľne vzdelávať aj prostredníctvom externých poskytovateľov. Zároveň banka podporuje angažovanie zamestnancov v zelenej skupine ako aj v dobrovoľníctve zameranom na ochranu životného prostredia a predchádzaniu klimatickým zmenám (napr. výsadba stromov).

Aby banka vedela efektívne napĺňať svoje ciele v tejto oblasti a implementovať svoj plán prechodu na ekologickejšie a klimaticky neutrálnejšie hospodárstvo vytvorila v rámci svojej organizačnej štruktúry nové pracovné miesta. Avšak pozitívny vplyv na tvorbu pracovných miest z dôvodu implementácie opatrení a plánu prechodu na ekologickejšie a klimaticky neutrálnejšie hospodárstvo nie je významným pozitívnym vplyvom v zmysle DMA.

CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA RIADENIA VÝZNAMNÝCH IRO (S1-5)

Momentálne banka neprijala komplexné ciele zohľadňujúce významné vplyvy, príležitosti a riziká jej činnosti na vlastných zamestnancov. K 31. decembru 2024 banka vyhodnocovala nasledujúci cieľ:

Tabuľka 31: Ciele v oblasti zastúpenia žien vo vedení banky

	Zastúpenie žien vo vedení banky		
	% žien v predstavenstve	% žien v dozornej rade	% žien v senior manažmente B-1
Stav k 31. 12. 2024	0 %	20 %	29,17 %
Cieľ do roku 2028	30 %	30 %	33 %

Cieľ bol tvorený v spolupráci so skupinou Erste, pričom do jeho tvorby bol zapojený odbor Ľudia a kultúra, odbor Stratégia a klientska skúsenosť a predstavenstvo banky, ktoré tieto ciele riadne schválilo v roku 2024. K schváleniu tohto cieľa bolo umožnené sa všetkým dotknutým odborom vyjadriť prostredníctvom interného pripomienkového konania. Zástupcovia zamestnancov neboli zapojení do procesu tvorby tohto cieľa, do jeho vyhodnocovania ani do procesu identifikácie zlepšení.

Plnením tohto cieľa banka prispieva k cieľu materskej spoločnosti v oblasti rodovej rovnosti. Je ukotvený v Politike rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, ktorej plnenie zabezpečuje banka prostredníctvom komplexného riadenia rozmanitosti a inklúzie, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie.

Banka vyhodnocuje plnenie tohto cieľu pravidelne k 31. decembru v príslušný rok, a výsledky reportuje svojej materskej spoločnosti a prostredníctvom správ o udržateľnosti (od roku 2022). Vyhodnotenie plnenia cieľa je súčasťou kľúčových ukazovateľov výkonnosti členov predstavenstva (od roku 2024 pre všetkých členov spoločne a nerozdielne).

Opatrenia zamerané na plnenie tohto cieľa prispievajú k prevencii významného negatívneho vplyvu IRO S1-09-02 a sekundárne, aj k napĺňaniu významného pozitívneho vplyvu IRO S1-13-01.

Napĺňaním tohto cieľa chce banka docieliť vyššie zastúpenie žien vo vedení banky na všetkých úrovniach a prispievať tak k inkluzívnej pracovnej kultúre prejavujúcej sa vyššou angažovanosťou, motiváciou, kreativitou a produktivitou všetkých zamestnancov. Banka má záujem na odstraňovaní rodových stereotypov a nerovností vo vlastnom bankovom prostredí.

Záväzky a opatrenia:

Banka sa zaväzuje doplniť existujúci cieľ v oblasti podpory rozmanitosti a inklúzie o ďalšie relevantné ciele v oblasti starostlivosti o vlastných zamestnancov v súlade s výsledkami dvojitého posúdenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí do konca roku 2025.

Banka sa zaväzuje zapojiť zástupcov zamestnancov do procesu tvorby cieľov v oblasti starostlivosti o zamestnancov a identifikácie zlepšení, ktoré z ich napĺňania vyplývajú, a to od roku 2025.

CHARAKTERISTIKY VLASTNEJ PRACOVNEJ SILY

Charakteristiky zamestnancov (S1-6)

Banka pri vykazovaní informácii o charakteristikách svojich zamestnancov vzala do úvahy všetkých zamestnancov, ktorých mohla prostredníctvom svojej činnosti priamo alebo nepriamo ovplyvniť, pričom brala do úvahy všetky významné vplyvy – pozitívne aj negatívne v súlade s DMA.

Tabuľka 32: Počet a charakteristiky zamestnancov, vrátane zamestnancov na nezaručený počet hodín

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Počet zamestnancov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet zamestnancov**	3 674	Počet osôb
	Z toho počet žien	2 445	Počet osôb
	Podiel žien	66,54	%
	Z toho počet mužov	1 229	Počet osôb
	Podiel mužov	33,46	%
Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín v Slovenskej republike	**Celkový počet zamestnancov na nezaručený počet hodín**	144	Počet osôb
	Z toho počet žien	91	Počet osôb
	Podiel žien	63,20	%
	Z toho počet mužov	53	Počet osôb
	Podiel mužov	36,80	%
Fluktuácia zamestnancov v Slovenskej republike[1]	**Počet zamestnancov, ktorí odišli z banky**	563	Počet osôb
	Z toho počet žien	393	Počet osôb
	Z toho počet mužov	170	Počet osôb
	Fluktuácia zamestnancov	15,28	%
	Fluktuácia zamestnancov mladších ako 30 rokov	31,69	%
	Fluktuácia zamestnancov od 30 do 50 rokov	11,16	%
	Fluktuácia zamestnancov starších ako 50 rokov	14,18	%

[1] *Fluktuácie bez zamestnancov na nezaručený počet hodín predstavovala len 12,75% a vo vekovej kategórii do 30 rokov len 19,85%.*

Tabuľka 33: Počet a charakteristiky zamestnancov, bez zamestnancov na nezaručený počet hodín

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Počet zamestnancov podľa pracovnej zmluvy a pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet dočasných zamestnancov**	445	Počet osôb
	Podiel dočasných zamestnancov	12,6	%
	Z toho počet žien	285	Počet osôb
	Podiel žien	*64,04*	*%*
	Z toho počet mužov	160	Počet osôb
	Podiel mužov	*35,96*	*%*
	Celkový počet stálych zamestnancov	3 085	Počet osôb
	Podiel stálych zamestnancov	87,39	%
	Z toho počet žien	2 069	Počet osôb
	Podiel žien	*67,07*	*%*
	Z toho počet mužov	1 016	Počet osôb
	Podiel mužov	*32,93*	*%*
Počet zamestnancov podľa rozsahu úväzku a pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet zamestnancov na plný úväzok**	3 405	Počet osôb
	Podiel zamestnancov na plný úväzok	96,46	%
	Z toho počet žien na plný úväzok	2 250	Počet osôb
	Podiel žien na plný úväzok	*66,08*	*%*

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
	Z toho počet mužov na plný úväzok	1 155	Počet osôb
	Podiel mužov na plný úväzok	*33,92*	*%*
	Celkový počet zamestnancov na čiastočný úväzok	125	Počet osôb
	Podiel zamestnancov na čiastočný úväzok	3,54	%
	Z toho počet žien na čiastočný úväzok	104	Počet osôb
	Podiel žien na čiastočný úväzok	*83,20*	*%*
	Z toho počet mužov na čiastočný úväzok	21	Počet osôb
	Podiel mužov na čiastočný úväzok	*16,80*	*%*

Charakteristiky zamestnancov banky (S1.6) a ich vykázanie slúži výhradne na splnenie požiadaviek príslušného štandardu ESRS. Banka pri vykazovaní informácii o svojich zamestnancov na iné účely (ako pre potreby ESRS štandardov) vychádza z odlišnej definície zamestnanca. Na účely vykazovania podľa ESRS, banka považuje za zamestnanca všetky osoby v pracovnoprávnom vzťahu s bankou, vrátane osôb v pracovnom pomere a osôb pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín)..

Zamestnancov na nezaručený počet hodín. Osoby pracujúce na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru banka nevykazuje len v počte zamestnancov podľa pracovnej zmluvy a pohlavia, počte zamestnancov podľa úväzku a pohlavia a osobách so zdravotným postihnutím. A to z dôvodu, že vykazovanie zamestnancov na nezaručený počet hodín spolu so zamestnancami v pracovnom pomere vo vyššie uvedených metrikách je nelogické, nemá oporu v národnej legislatíve a mohlo by skresliť hodnoty natoľko, že by nereflektovali skutočný stav v banke.

Počty zamestnancov a ich základné charakteristiky získava banka z interných informačných systémov, v ktorom sa nachádzajú dáta o počtoch osôb (HC), prepočte na ekvivalent plného úväzku (FTE), pohlaví, veku, vzdelaní, stave (slobodný, ženatý/vydatá), rozsahu úväzku, zaradení na pracovnú pozíciu, príslušnom nákladovom stredisku a stave (aktívny, neaktívny).

Časť údajov vstupuje do systému pri uzatvorení pracovného pomeru na základe podkladov dodaných zamestnancom. Aktualizácia týchto údajov zo strany zamestnancov nie je povinná, preto banka môže ale nemusí disponovať aktuálnymi informáciami o niektorých charakteristikách svojich zamestnancov. Z tohto dôvodu môže byť medzi skutočným stavom a evidovaným stavom diskrepancia. Všetci zamestnanci banky, sú zamestnancami zamestnávanými v Slovenskej republike. Banka reportuje iba zamestnancov v aktívnom stave, t. j. nereportuje zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke.

Banka reportuje zamestnancov v kategórii pohlavie binárne – muži a ženy. Pri zamestnancoch prechádzajúcich tranzíciou postupuje individuálne, na základe konzultácie s dotknutým zamestnancom. Banka doposiaľ nezaviedla metodiku pre sledovanie kategórie pohlavia – iné.

Z evidencie zamestnancov sú vyňatí členovia predstavenstva a dozornej rady. Na účely vykázania informácii o udržateľnosti však banka zahrnula členov predstavenstva do kategórie zamestnanci a vykazuje ich v režime osôb v pracovnom pomere, a to z dôvodu hodnoverného vykázania metrík rozmanitosti a odmien. Do vykazovania metrík rozmanitosti zahrnula aj členov dozornej rady.

Odídení zamestnanci zahŕňajú taktiež osoby v pracovnom pomere, ktoré v sledovanom období odišli do dôchodku. Fluktuácia je definovaná ako pomer zamestnancov, ktorí z banky odišli (bez ohľadu na ukončenie pracovnoprávneho vzťahu, vrátane osôb pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru) k priemernému počtu zamestnancov v aktívnom stave. Počet zamestnancov pracujúcich na plný úväzok predstavuje osoby v pracovnom pomere, ktoré pracujú na 100% úväzku. Počet zamestnancov pracujúcich na čiastočný úväzok predstavuje osoby v pracovnom pomere, ktoré pracujú s úväzkami od 99 % do 1 %.

Banka vykazuje údaje o svojich zamestnancoch podľa evidovaného stavu v informačných systémoch banky ako počet osôb (HC) k 31. decembru 2024. Počet zamestnancov – osôb v pracovnom pomere s bankou je uvedený aj v konsolidovanej účtovnej závierke v poznámke 8. Tu banka uvádza počet zamestnancov prepočítaný na plné úväzky bez zamestnancov na nezaručený počet hodín.

Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami (S1-7)

Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami i sú osobami, ktoré vykonávajú pre banku činnosť na základe iného ako právneho vzťahu založeného podľa Zákonníka práce (pracovný pomer, práce vykonávané mimo pracovného pomeru). Ide o dodávateľov, ktorí pôsobia v banke ako samostatne zárobkovo činné osoby na základe živnostenského alebo iného oprávnenia, alebo pôsobia v banke prostredníctvom tretích strán.

Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami pre banku vykonávajú vysoko špecifické a technické činnosti, najmä v oblasti IT. Medzi tieto činnosti patria najmä práce v oblasti vývoja softvéru, IT operácií, IT bezpečnosti, projektového riadenia a tímovej koordinácie. Banka vykazuje údaje o pracovníkoch vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podľa evidovaného stavu v informačných systémoch banky. Pričom dáta vykazuje ako počet osôb (HC) k 31. decembru 2024.

Tabuľka 34: Počty nezamestnancov

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami v Slovenskej republike	**Celkový počet pracovníkov**	109	Počet osôb
	Z toho počet samostatne zárobkových osôb	0	Počet osôb
	Z toho počet nezamestnancov vykonávajúcich pracovné činnosti prostredníctvom tretích strán	109	Počet osôb

Pokrytie kolektívnym vyjednávaním (S1-8)

Banka má uzatvorenú iba jednu kolektívnu zmluvu, a to na území SR. Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne sa vzťahuje na 3520 zamestnancov, t. j. 95,81 % zamestnancov. Medzi zamestnancov, ktorých pracovné podmienky nepokrýva kolektívna zmluva patria zamestnanci konsolidovaných spoločností a zamestnanci Slovenskej sporiteľne, a. s., ktorí pracujú na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín). Pracovné podmienky zamestnancov konsolidovaných spoločností sú určené v zmysle príslušných politík a smerníc zaväzujúcich príslušnú konsolidovanú spoločnosť. Pracovné podmienky zamestnancov Slovenskej sporiteľne, a. s. pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín) sú určené individuálne Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami a výkon ich činnosti nie je upravený kolektívnou zmluvou.

Metriky rozmanitosti (S1-9)

Tabuľka 35: Zastúpenie žien vo vedení

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Dozorná rada	**Celkový počet osôb v dozornej rade**	5	Počet osôb
	Z toho počet žien	1	Počet osôb
	Podiel žien	*20,00*	*%*
	Z toho počet mužov	4	Počet osôb
	Podiel mužov	*80,00*	*%*
Predstavenstvo	**Celkový počet osôb v predstavenstve**	5	Počet osôb
	Z toho počet žien	0	Počet osôb
	Podiel žien	*0*	*%*
	Z toho počet mužov	5	Počet osôb
	Podiel mužov	*100*	*%*
Senior manažment (B-1)	**Celkový počet zamestnancov na úrovni riadenia B-1**	24	Počet osôb
	Z toho počet žien	7	Počet osôb
	Podiel žien	*29,17*	*%*
	Z toho počet mužov	17	Počet osôb
	Podiel mužov	*70,83*	*%*
Manažment a iné riadiace funkcie	**Celkový počet zamestnancov v manažmente a iných riadiacich funkciách**	246	Počet osôb
	Z toho počet žien	152	Počet osôb
	Podiel žien	*61,80*	*%*
	Z toho počet mužov	94	Počet osôb
	Podiel mužov	*38,20*	*%*

Banka pri vykazovaní zastúpenia žien a mužov definuje vrcholový manažment ako predstavenstvo, dozornú radu, senior manažment na úrovni riaditeľov odborov (B-1), a ostatný manažment (najmä vedúci oddelení, riaditelia pobočiek a iný riadiaci personál).

Tabuľka 36: Zastúpenie zamestnancov v pracovnom pomere podľa veku

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Zamestnanci do 30 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb vo veku do 30 rokov**	533	Počet osôb
	Z toho počet žien	327	Počet osôb
	Z toho počet mužov	206	Počet osôb
Zamestnanci od 30 do 50 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb vo veku od 30 do 50 rokov**	2 231	Počet osôb
	Z toho počet žien	1 417	Počet osôb
	Z toho počet mužov	814	Počet osôb
Zamestnanci nad 50 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet vo veku nad 50 rokov**	910	Počet osôb
	Z toho počet žien	701	Počet osôb
	Z toho počet mužov	209	Počet osôb

Adekvátna mzda (S1-10)

Všetci zamestnanci banky v pracovnom pomere sú odmeňovaní v súlade s Politikou odmeňovania Slovenskej sporiteľne, a zarábajú adekvátnu mzdu t. j. mzdu, ktorej pevná zložka je rovná alebo vyššia ako minimálna banková mzda stanovená Kolektívnou zmluvou Slovenskej sporiteľne. To znamená, že percento zamestnancov v pracovnom pomere, ktorých mzda je nižšia ako minimálna banková mzda je 0 % . Mzdové ohodnotenie zamestnancov v pracovnom pomere pozostáva z pevnej a variabilnej zložky mzdy a iných finančných benefitov (napr. príspevok na rekreáciou, trinásta mzda, ročný bonus). Výška mzdy sa odvíja od zaradenia na pracovnú pozíciu (v súlade s Katalógom pracovných pozícií) pričom pevná zložka mzdy predstavuje dostatočne vysoký podiel celkového odmeňovania, ktorý umožní finančnú nezávislosť od variabilnej zložky, a to aj vtedy, ak sa zamestnancovi žiadna variabilná zložka neprizná. Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne ako aj ďalšie smernice a politiky súvisiace s odmeňovaním zamestnancov banky, sa nevzťahujú na zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín) ani na pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky. Ich mzda je určovaná individuálne, tak aby výška mzdy zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru bola rovná alebo vyššia ako minimálna hodinová mzda stanovená zákonom.

Sociálna ochrana (S1-11)

V súlade s platnými právnymi predpismi banka odvádza za svojich zamestnancov príslušné odvody do Sociálnej poisťovne a plní všetky povinnosti podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, v znení neskorších predpisov a tak majú všetci zamestnanci, v pracovnom pomere v súlade s príslušnou legislatívou možnosť čerpať príslušné dávky. Banka deklaruje, že vzhľadom na vyššie uvedené, všetci zamestnanci sú chránení a majú možnosť čerpať dávky sociálneho poistenia v prípade neschopnosti pracovať z dôvodu straty zamestnania (vrátane straty zamestnania z dôvodu čerpania rodičovskej dovolenky), z dôvodu ochorenia z povolania alebo pracovného úrazu (napr. invalidný dôchodok), alebo z dôvodu odchodu do dôchodku. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Pracovná neschopnosť

V rámci svojej sociálnej politiky banka zaviedla smernicou Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu systém sociálnej výpomoci, z ktorého môžu čerpať príspevky zamestnanci v pracovnom pomere v rôznych situáciách. Dlhodobo práce neschopní zamestnanci v pracovnom pomere (viac ako dva mesiace) majú nárok na sociálnu výpomoc v celkovej sume 150 eur mesačne. Banka poskytuje tento príspevok automaticky, najdlhšie však dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov od začiatku práce neschopnosti. Banka zároveň poskytuje dlhodobo práce neschopným zamestnancom aj príspevok na stravu. V prípade krátkodobej práce neschopnosti banka v súlade s kolektívnou zmluvou poskytuje zamestnancom v pracovnom pomere zvýšenú náhradu príjmu, a to až do výšky 80% ich denného vymeriavacieho základu. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Organizačné zmeny

V súlade so smernicou Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti majú zamestnanci v pracovnom pomere, ktorí prídu o svoju prácu v banke z dôvodu organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení, majú nárok na sociálnu výpomoc. Tento príspevok banka neposkytuje zamestnancom automaticky, zamestnanci musia o tento príspevok písomne požiadať. Jeho výška závisí od miery nezamestnanosti v regióne a splnenia stanovených kritérií (napr. nezamestnanosť manžela, nezaopatrené dieťa, poberanie invalidného dôchodku a iné). Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Odchod do dôchodku

Pre prípad odchodu do dôchodku a následnej straty zamestnania v banke má zamestnanec v pracovnom pomere nárok na odchodné. Výška odchodného závisí od počtu rokov odpracovaných v banke alebo od zdravotného stavu zamestnanca. Podmienky odchodného určuje kolektívna zmluva. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Osoby so zdravotným postihnutím (S1-12)

Tabuľka 37: Zastúpenie osôb so zdravotným postihnutím

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Zamestnanci so zdravotným postihnutím v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb so zdravotným postihnutím**	142	Počet osôb
	Podiel osôb so zdravotným postihnutím	4,02	%

Banka pri vykazovaní zastúpenia osôb so zdravotným postihnutím definuje osobu so zdravotným postihnutím ako osobu v pracovnom pomere s bankou, ktorej bola priznaná miera poklesu schopnosti pracovať viac ako 40 % rozhodnutím Sociálnej poisťovne. Nie je povinnosťou zamestnanca oboznámiť banku o svojom statuse osoby so zdravotným postihnutím. Mieru poklesu schopnosti pracovať nahlasujú zamestnanci banke dobrovoľne predložením rozhodnutia Sociálnej poisťovne odboru Ľudia a kultúra. Banka nemá zavedený žiaden špeciálny postup pre zber týchto informácií. Vzhľadom na túto skutočnosť počet vykazovaných osôb so zdravotným postihnutím nemusí zodpovedať skutočnému stavu. Status osoby so zdravotným postihnutím banka nesleduje pri zamestnancoch vykonávajúcich prácu na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín), alebo pri pracovníkoch vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky.

Záväzky a opatrenia: banka sa zaväzuje vytvoriť transparentný a prístupný systém nahlasovania statusu občana so zdravotným postihnutím do konca roku 2025.

Metriky odmien (S1-16)

Tabuľka 38: Metriky odmeňovania

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Neupravený mzdový rozdiel v Slovenskej republike	Rodový mzdový rozdiel (základná mzda)	39,03	%
	Rodový mzdový rozdiel (celková mzda, vrátane variabilnej zložky)	40,37	%
Pomer odmeňovania	Celkový pomer odmeňovania	35,90	

Banka vykázala rodový mzdový rozdiel ako rodový mzdový rozdiel, ktorý predstavuje rozdiel v priemerných úrovniach základnej ročnej mzdy a rozdiel v priemerných úrovniach celkovej ročnej mzdy (pevná a variabilná zložka) žien a mužov k 1. júlu 2024 vyjadrený ako percentuálny podiel z priemernej úrovne odmeny mužov. Pomer odmeňovania banka vykázala ako podiel najvyššej dosiahnutej mzdy zamestnanca (vyjadrený prostredníctvom celkovej ročnej mzdy – pevná a variabilná zložka mzdy) na mediánovej mzde zamestnanca (pevná a variabilná zložka mzdy).

Incidenty, sťažnosti a vážne porušenia ľudských práv (S1-17)

Tabuľka 39: Incidenty, sťažnosti a vážne porušenia ľudských práv

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Sťažnosti, incidenty a pokuty	Počet sťažností zamestnancov cez dostupné kanály	1	Počet prípadov
	z toho: počet prípadov diskriminácie	0	Počet sťažností
	Počet sťažností na Národné kontaktné miesto OECD pre nadnárodné spoločnosti	0	Počet sťažností
	Pokuty, penále a kompenzácie vo veciach diskriminácie, vrátane obťažovania	0	EUR
Porušenia ľudských práv	Počet vážnych porušení ľudských práv zamestnancov	0	Počet sťažností
	Z toho porušenia ľudských práv v zmysle Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva a Smerníc OECD pre nadnárodné spoločnosti	0	Počet sťažností
	Pokuty, penále a kompenzácie vo veciach vážnych porušení ľudských práv	0	EUR

Dáta o počte sťažností, incidentov ako aj pokút, vrátane ich výšky v eurách vykázala banka na základe informácii so Systému EMUS, v rámci ktorého sa ukladajú informácie o všetkých incidentoch operačného rizika, vrátane výšky škody a nákladov s nimi spojenými, a to k 31. decembru 2024. Banka eviduje a kategorizuje sťažnosti, incidenty a pokuty týkajúce sa diskriminácie, porušení práv zamestnancov a iných sťažností podaných zamestnancami samostatne. Banka vykázala počty sťažností tak, ako boli nahlásené zamestnancami prostredníctvom systému EMUS, t. j. ak incident nahlásili nezávisle od seba viacerí zamestnanci, tak je tento incident v počte sťažností vykázaný viac krát.

SPOTREBITELIA A KONCOVÍ POUŽÍVATELIA (ESRS S4)

Tabuľka 40: Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci spotrebiteľov

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO S4-01-01	Súkromie	Pozitívny vplyv	Udržiavanie spoľahlivého bezpečnostného systému, poskytovanie špičkových produktov a služieb klientom (napr. mToken, poistenie online platieb) a zvyšovanie povedomia o bezpečnom bankovníctve.	Vlastná prevádzka	Strednodobý
IRO S4-01-05	Súkromie	Riziko	Strata zisku spôsobená odlivom klientov (run na banku) v dôsledku obáv súvisiacich s bezpečnosťou údajov a ochranou súkromia a/alebo náklady na odstraňovanie škôd po IT incidentoch (napr. odškodnenie klientov)	Vlastná prevádzka	Dlhodobý
IRO S4-01-10	Súkromie	Príležitosť	Mať meno digitálnej, inovatívnej a bezpečnej banky, ktorá dokáže udržať všetky investície a financie v bezpečí, s vysokou spokojnosťou a dôverou klientov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý
IRO S4-03-01	Prístup k/ku (kvalitným) informáciám	Pozitívny vplyv	Zlepšenie finančnej gramotnosti klientov poskytnutím prístupu ku kvalitným informáciám (online) alebo rôznym nástrojom (Finančný manažér, Investičný plán), ktoré klientom umožnia robiť informované rozhodnutia o svojom finančnom zdraví	Vlastná prevádzka	Strednodobý
IRO S4-07-01	Nediskriminácia	Pozitívny vplyv	Poskytnutie prístupu každému klientovi bez ohľadu na jeho národnosť, sociálne postavenie, rodinný stav k cenovo dostupným, dostupným, prístupným bankovým produktom zlepšujúcim finančné zdravie.	Vlastná prevádzka	Strednodobý
IRO S4-08-01	Prístup k výrobkom a službám	Pozitívny vplyv	Prijatie opatrení v oblasti komunikácie, digitálneho a fyzického prostredia na zlepšenie dostupnosti bankovníctva pre osoby so zdravotným postihnutím	Vlastná prevádzka	Strednodobý

Tabuľka 41: Záväzky vyplývajúce z vykazovania informácií o udržateľnosti súvisiacich so spotrebiteľmi

Téma	Popis záväzku
Rešpekt k ľudským právam a slobodám	Banka sa zaväzuje prijať etický kódex minimálne v rozsahu Kódexu správania skupiny Erste vo forme vnútropodnikovej smernice do konca roka 2025
Rešpekt k ľudským právam a slobodám	Banka sa zaväzuje prijať politiku obsahujúcu záväzok dodržiavať základné ľudské práva a slobody v súlade s Deklaráciou MOP o základných zásadách a právach pri práci, Všeobecnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva ako aj Smernicou OECD pre nadnárodné spoločnosti do konca roka 2025.
Prístup banky v oblasti klientskej skúsenosti	Banka sa zaväzuje integrovať zásady zodpovednej komunikácie a marketingových aktivít s ohľadom na zraniteľné skupiny klientov do svojich politík do konca roka 2025.
Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov	Banka sa zaväzuje určiť spôsob vyhodnocovania efektívnosti opatrení prijatých za účelom podpory pozitívnych vplyvov a príležitostí a prevencie materializácie rizika do konca roka 2025
Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO	Banka sa zaväzuje nastaviť primerané SMART ciele na účely dosiahnutia podpory pozitívnych vplyvov a príležitostí a prevencie materializácie rizík.

POLITIKY TÝKAJÚCE SA SPOTREBITEĽOV A KONCOVÝCH POUŽÍVATEĽOV (S4-1)

Pri riadení aspektov udržateľnosti súvisiacich so spotrebiteľmi sa banka riadi najmä nižšie uvedeným politikami, smernicami a stratégiami. Ak nie je uvedené inak, tieto politiky, smernice a stratégie sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu pre všetkých zamestnancov banky. Tieto politiky, smernice a stratégie nie sú dostupné verejnosti (neplatí pre Kódex správania skupiny Erste) a nevzťahujú sa na konsolidované spoločnosti, kde nedochádza k poskytovaniu služieb spotrebiteľom. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégii nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán. V priebehu roka 2024 nedošlo k významným zmenám v obsahu a rozsahu nižšie uvedených politík.

Tabuľka 42: Politiky upravujúce IRO týkajúce sa koncových používateľov

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S4-01-01	*Ochrana klientov prostredníctvom robustného bezpečnostného systému*	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Politika bezpečnosti Slovenskej sporiteľne Politika pre kybernetickú a informačnú bezpečnosť Slovenskej sporiteľne Globálny kódex compliance Slovenskej sporiteľne Politika ochrany osobných údajov Slovenskej sporiteľne
IRO S4-03-01	Zlepšenie finančnej gramotnosti klientov poskytnutím prístupu ku kvalitným informáciám (online) alebo rôznym nástrojom (Finančný manažér, Investičný plán), ktoré klientom umožnia robiť informované rozhodnutia o svojom finančnom zdraví	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Kódex správania skupiny Erste Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne
IRO S4-07-01	Poskytnutie prístupu každému klientovi bez ohľadu na jeho národnosť, sociálne postavenie, rodinný stav k cenovo dostupným, dostupným, prístupným bankovým produktom zlepšujúcim finančné zdravie.	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Kódex správania skupiny Erste Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Banková stratégia Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne
IRO S4-08-01	Podpora inkluzívneho bankovníctva pre osoby so zdravotným postihnutím	Pozitívny vplyv - Vlastná prevádzka	Kódex správa skupiny Erste Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne
IRO S4-01-05	Zníženie zisku pre odchod klientov z dôvodu straty dôvery v bezpečnosť banky a zvyšovanie nákladov na odstraňovanie bezpečnostných incidentov.	Riziko Vlastná prevádzka	Politika riadenia reputačného rizika Riadenie operačného rizika v podmienkach Slovenskej sporiteľne
IRO S4-01-10	Získanie reputácie inovatívnej, digitálnej a bezpečnej banky s výnimočnou klientskou skúsenosťou.	Príležitosť Vlastná prevádzka	Banková stratégia Slovenskej sporiteľne

Politika bezpečnosti Slovenskej sporiteľne

Politika bezpečnosti Slovenskej sporiteľne upravuje princípy, pravidlá, štandardy a požiadavky bezpečnosti. Zavádza riadenie bezpečnosti, vrátane určenia zodpovednostných vzťahov a zriadenia výkonných orgánov banky pre túto oblasť (napr. výbory). Táto politika predstavuje kľúčový dokument v oblasti bezpečnosti a vzťahuje sa na všetky bankové aktivity a zamestnancov banky.

Osobou zodpovednou za implementáciu tejto politiky je člen predstavenstva zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

Politika pre kybernetickú a informačnú bezpečnosť Slovenskej sporiteľne

Politika pre kybernetickú a informačnú bezpečnosť Slovenskej sporiteľne upravuje rámec riadenia zameraný na princípy kybernetickej a informačnej bezpečnosti, ako aj na manažment informačnej bezpečnosti, audit a požiadavky reportingu, tak aby sa zabezpečila primeraná ochrana informačných aktív banky pred všetkými potenciálnymi hrozbami (internými alebo externými, zámernými alebo náhodnými). Táto politika sa vzťahuje na všetky bankové aktivity a zamestnancov banky.

Osobou zodpovednou za implementáciu tejto politiky je člen predstavenstva zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

Globálny kódex compliance Slovenskej sporiteľne, a.s.

Globálny kódex compliance Slovenskej sporiteľne je prehľad pravidiel, postupov, etických princípov a kľúčových zásad Compliance. Predstavuje minimálny štandard správania vzťahujúci sa na všetkých zamestnancov banky a nimi vykonávané činnosti.

Osobou zodpovednou za implementáciu tohto kódexu je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Politika ochrany osobných údajov Slovenskej sporiteľne

Politika ochrany osobných údajov Slovenskej sporiteľne upravuje spracúvanie osobných údajov v podmienkach banky, a to že jasne definuje rozsah osobných údajov, spracúvaných v banke, ich právny základ ako aj postavenie banky pri spracovaní osobných údajov, udeľovanie súhlasov so spracovaním a riadenie ochrany osobných údajov, vrátane zodpovednostných vzťahov. Zriaďuje pozíciu osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer). Táto politika sa vzťahuje na všetkých zamestnancov banky, a týka sa aj spracovania osobných údajov spotrebiteľov.

Osoba zodpovedná za implementáciu tejto politiky je riaditeľ odboru právnych služieb.

Kódex správania skupiny Erste

Kódex správania je súhrnom odporučení pre činnosť a správanie sa všetkých zamestnancov banky. Slúži ako súbor záväzných pravidiel, ktorými sa banka riadi pri každodenných obchodných činnostiach. Určuje, čo je pre ňu dôležité, objasňuje jej záväzky a stanovuje základ jej konania ako spoločensky zodpovedného subjektu. Kódex správania ukazuje, že vo všetkých aspektoch činnosti musí banka konať zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika.

Politika riadenia reputačného rizika

Politika riadenia reputačného rizika upravuje zavedenie zodpovedností a štandardizovaného postupu do obchodných procesov na riadenie reputačného rizika. Určuje spôsob identifikácie rizík súvisiacich s reputáciou banky, ich vyhodnocovanie, monitorovanie a riadenie.

Osobou zodpovednou za implementáciu tejto politiky je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Riadenie operačného rizika v podmienkach Slovenskej sporiteľne

Politika riadenia operačného rizika v podmienkach Slovenskej sporiteľne opisuje všeobecné zásady, rámec a požiadavky na riadenie operačného rizika v banke. Bola definovaná v súlade so skupinovou stratégiou rizík v celej skupine Erste s cieľom podporiť konzistentný a obozretný prístup k riadeniu operačného rizika. Určuje rizikový apetít banky a zodpovednostné vzťahy a subjekty zodpovedné za identifikáciou, riadenie a monitorovanie operačných rizík

Osobou zodpovednou za implementáciu tejto smernice je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Banková stratégia Slovenskej sporiteľne

Popis tejto politiky sa nachádza v časti Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (S1-1).

Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne

Popis tejto politiky sa nachádza v časti Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (S1-1).

Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne a Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne

Popis tejto politiky sa nachádza v časti Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (S1-1).

Rešpektovanie ľudských práv

Pri riadení otázok udržateľnosti súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi (ďalej len „klienti“) sa banka riadi viacerými politikami, zásadami a štandardami banka momentálne nemá žiadnu záväznú politiku upravujúcu záväzky v oblasti ľudských práv klientov a riadi sa najmä Kódexom správania sa skupiny Erste, ktorý vo veci klientov nie je zosúladený so Všeobecnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva a Smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti. Všeobecný záväzok o rešpektovaní ľudských práv klientov Kódex neobsahuje, ale uvádza záväzky o dostupnosti produktov a služieb banky; zodpovednom vývoji produktov a marketingu; zodpovednom úverovaní, zrozumiteľnosti a ochrane osobných údajov.

Pre prípad porušenia ľudských práv v rozsahu Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smernice OECD pre nadnárodné spoločnosti a Deklarácie MOP o základných princípoch a právach pri práci banka nezaviedla systém náhrady odlišný od všeobecného procesu podávania sťažností a reklamácií (viď časť Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu klienti upozorniť na obavy), tento pritom môže slúžiť aj na nahlasovanie porušení ľudských práv klientov v hodnotovom reťazci. Zároveň banka deklaruje, že vo vlastnej prevádzke ani v hodnotovom reťazci nezaznamenala žiadne prípady porušení ľudských práv a chránených záujmov spotrebiteľov Všeobecnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti a inými relevantnými ľudskoprávnymi inštrumentami.

Zapájanie klientov

Banka mapuje potreby a skúsenosť klientov prostredníctvom rôznych prieskumov a zberom nevyžiadanej spätnej väzby. Spätnú väzbu aktívne využíva pri tvorbe nových produktov a služieb, vylepšovaní procesov a celkovo na zlepšenie klientskeho zážitku. Kvalitatívne prieskumy zahŕňajú individuálne rozhovory s klientmi, skupinové rozhovory prípadne tzv. HCD (*human centric design*) rozhovory. Pri kvantitatívnych prieskumoch banka zbiera spätnú väzbu buď pravidelným dopytovaním, dotazníkmi po určitej udalosti (napr. návšteva pobočky alebo kúpe produktu) alebo jednorazovými prieskumami na špecifické témy. Klient má zároveň možnosť odovzdať banke spätnú väzbu aj z vlastnej iniciatívy, prostredníctvom webovej stránky banky, telefonicky, osobne v pobočkách banky či na stránkach tretích strán (napr. sociálne siete).

VPLYVY, RIZIKÁ A PRÍLEŽITOSTI A ICH INTERAKCIA SO STRATÉGIOU A OBCHODNÝM MODELOM (SBM-3)

Popis klientov

Banka pri vyhodnocovaní svojich významných vplyvov, rizík a príležitostí na klientov vzala do úvahy vlastných retailových klientov (súkromné osoby – nepodnikatelia) ako aj klientov svojho hodnotového reťazca. V prípade svojho hodnotového reťazca banka vychádzala pri zohľadňovaní možných vplyvov, rizík a príležitostí z veľkosti svojho podielu na trhu, dispozície svojho úverového portfólia ako aj jeho limitov a obmedzení v súlade so smernicou Limity odvetví, koncentrácií a maximálne úverové limity.

V prípade banky predstavovali klienti v roku 2024 heterogénnu skupinu približne 1,9 milióna osôb. Pri vyhodnocovaní významnosti vplyvov banka brala špecificky do úvahy okrem aktívnych klientov (takmer 1,1 milióna) aj klientov s nenaplnenými potrebami v oblasti finančného zdravia, deti a mládež, staršie osoby, osoby so zdravotným postihnutím a osoby s inou ako slovenskou národnosťou/ štátnou príslušnosťou. Vo všeobecnosti sa dá povedať, že klienti banky vo veľkej miere reprezentujú celú populáciu Slovenskej republiky.

Obchodný model banky ako aj jej stratégie svojím charakterom a implementáciou podporuje významné pozitívne vplyvy na klientov, Pri riadení svojho obchodného modelu a stratégie, banka najmä prihliada na svojich klientov, ich finančné zdravie. Snaží sa postupovať tak, aby bola finančným partnerom pre ich život a podnikanie. Taktiež prihliada na práva a oprávnené záujmy svojich klientov, tak aby nedošlo k ich ohrozeniu alebo porušeniu. Pri zohľadňovaní týchto potrieb, sa banka snaží prihliadať najmä na nasledovné:

Dostupnosť:

Banka sa snaží zabezpečovať dostupnosť svojich produktov a služieb pre všetkých klientov bez rozdielu zohľadňujúc ich potreby, úroveň finančného zdravia a obchodné správanie. Napr. banka prispôsobila rozsah pobočkovej siete (napr. počet pobočiek, otváracie hodiny a lokality) a bankomatovej siete (napr. rozsah poskytovaných služieb – možnosť vkladať peniaze prostredníctvom recyklačného bankomatu), prevádzkuje aplikáciu George (napr. e-banka v rámci, ktorej majú klienti dostupné služby E2E) a (non-stop) klientske centrum. Banka pravidelne informuje svojich klientov a širokú verejnosť o dostupnosti svojich produktov a služieb prostredníctvom svojho webu alebo tlačových správach. Pravidelne sleduje výpadky dostupnosti.

Prístupnosť:

Banka sa snaží zabezpečovať prístupnosť svojich komunikačných a predajných kanálov, tak, aby zabezpečila priestorovú (fyzickú/digitálnu) prístupnosť (napr. využívaním univerzálneho navrhovania a odstraňovania bariér pre osoby so zdravotným postihnutím), finančnú prístupnosť (napr. ponukou bezplatných produktov a služieb, uplatňovaním rôznych zliav z poplatkov a úrokových sadzieb pre vybrané skupiny klientov ako aj ďalších opatrení zameraných na finančnú prístupnosť produktov a služieb banky pre zraniteľné skupiny klientov), informačnú prístupnosť (napr. využívaním zrozumiteľného jazyka pri komunikácii s klientami).

Prijateľnosť:

Banka sa snaží tvoriť svoje produkty a služby, tak aby z nich mali prospech všetci klienti a ich finančné zdravie bez rozdielu. Banka si uvedomuje, že aj vytvorením objektívne efektívnych produktov a služieb sa môže stať, že niektoré skupiny klientov nevedia tieto produkty a služby využívať a budovať prostredníctvom nich svojej finančné zdravie, aj preto banka zohľadňuje individuálne potreby svojich klientov prostredníctvom možnosti individualizovať väčšinu produktov a služieb, ako aj komunikačných kanálov (napr. možnosť zmeniť dátum splátky úverov v aplikácii George, užívateľská jednoduchosť aplikácie George, možnosť objednania sa do pobočky vopred, možnosť využívať bankomaty a aplikáciu George v rôznych jazykových mutáciách a pod.).

V rámci vyhodnotenia dvojitej významnosti vplyvov banka neidentifikovala žiaden významný negatívny vplyv na svojich klientov. S prihliadnutím na svoj obchodný model, stratégiu, ako aj produkty a služby, ktoré poskytuje, banka vyhodnotila, že klienti, ktorý by mohli vo zvýšenej miere byť vystavený možným negatívnym vplyvom alebo im hrozí väčšie riziko ujmy na ich právach a právom chránených záujmov sú najmä klienti s nižšou finančnou gramotnosťou (napr. z dôvodu nižšieho vzdelania, života v marginalizovaných komunitách/ na hranici chudoby a sociálneho vylúčenia, deti a staršie osoby), osoby s nedostatkom digitálnych a technických zručností (napr. pri používaní aplikácie George, pri platbách cez internet a obsluhe bankomatov).

Podľa výsledkov vyhodnotenia dvojitej významnosti sa IRO týkajú výhradne klientov banky, Ich prehľad je uvedený v tabuľke nižšie.

Tabuľka 43: Popis klientov podľa IRO

IRO ID	IRO	Typ IRO	Popis klientov
IRO S4-01-01	Ochrana klientov prostredníctvom robustného bezpečnostného systému	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Tento významný vplyv sa primárne týka skupiny aktívnych klientov, ktorí využívajú bankové služby v online priestore. Sekundárne, sa týka všetkých klientov banky.
IRO S4-03-01	Zlepšenie finančnej gramotnosti klientov poskytnutím prístupu ku kvalitným informáciám (online) alebo rôznym nástrojom (Finančný manažér, Investičný plán), ktoré klientom umožnia robiť informované rozhodnutia o svojom finančnom zdraví	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Tento významný vplyv sa primárne týka skupiny aktívnych klientov, ktorí využívajú bankových služieb v online priestore. Sekundárne, sa týka všetkých klientov banky.
IRO S4-07-01	Poskytnutie prístupu každému klientovi bez ohľadu na jeho	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Tento významný vplyv sa primárne týka skupiny klientov so zdravotným postihnutím; klientov, ktorých materským jazykom

IRO ID	IRO	Typ IRO	Popis klientov
	národnosť, sociálne postavenie, rodinný stav k cenovo dostupným, dostupným, prístupným bankovým produktom zlepšujúcim finančné zdravie.		nie je slovenčina a využívajú produkty a služby banky v inom ako slovenskom jazyku; detí a mládeže vo veku od 0 do 25 rokov a starších klientov od 65 rokov. Sekundárne, sa tento vplyv týka všetkých klientov banky.
IRO S4-08-01	Podpora inkluzívneho bankovníctva pre osoby so zdravotným postihnutím	Pozitívny vplyv Vlastná prevádzka	Tento významný vplyv sa primárne týka skupiny klientov s trvalými zmyslovým postihnutím (napr. nevidiace osoby a nepočujúce osoby), fyzickým postihnutím (napr. osoby využívajúce vozík alebo barle ako kompenzačnú pomôcku) alebo mentálnym postihnutím (napr. osoby s ľahkou mentálnou retardáciou). Sekundárne, sa tento vplyv týka aj osôb s dočasným zdravotným znevýhodnením alebo chorobou/chorobným stavom.
IRO S4-01-05	Zníženie zisku pre odchod klientov z dôvodu straty dôvery v bezpečnosť banky a zvyšovanie nákladov na odstraňovanie bezpečnostných incidentov.	Riziko Vlastná prevádzka	Toto významné riziko sa primárne viaže na skupiny klientov s negatívnou klientskou skúsenosťou, ktorí sa na banku obrátili so sťažnosťou alebo reklamáciou z dôvodu podozrenia na podvod. Sekundárne sa toto riziko viaže na všetkých klientov banky.
IRO S4-01-10	Získanie reputácie inovatívnej, digitálnej a bezpečnej banky s výnimočnou klientskou skúsenosťou.	Príležitosť Vlastná prevádzka	Táto významná príležitosť sa primárne viaže na všetkých klientov banky. Sekundárne na všetkých potenciálnych klientov bankového sektora v Slovenskej republike.

Banka sa zamerala na napĺňanie vysokého štandardu v oblasti klientskej skúsenosti a ochrany práv a oprávnených záujmov klientov pri využívaní produktov a služieb nasledovne:

Tabuľka 44: Prístup banky v oblasti klientskej skúsenosti, ochrany práv a oprávnených záujmov klientov

Oblasť pôsobenia banky	Prístup banky z pohľadu klientskej skúsenosti a ochrany práv a oprávnených záujmov klientov	Dotknuté IRO a klienti
Škodlivé účinky na zdravie a chronické ochorenia	V súlade s *Politikou rozmanitosti a inklúzie* sa banka zabezpečuje, aby jej produkty, služby a predajné kanály boli čo do najvyššej možnej miery prístupné pre osoby so zdravotným postihnutím, a zároveň aby negatívne neovplyvňovali zdravie klientov. Napr. v aplikácií George sa nenachádzajú také komponenty, ktoré môžu mať za následok spustenie záchvatu u osôb, ktoré majú epilepsiu; pri výstavbe alebo rekonštrukcii pobočiek sa využívajú materiály, ktoré nie sú zdraviu škodlivé.	Škodlivé účinky na zdravie a chronické ochorenia banka nezohľadňuje pri žiadnych významných vplyvoch, rizikách alebo príležitostiach. Svojou činnosťou, produktami ani službami nespôsobuje škodlivé účinky na zdravie alebo chronické ochorenia žiadnych klientov.
Súkromie a ochrana osobných údajov	V súlade s *Politikou Bezpečnosti* a *Politikou ochrany osobných údajov* banka zabezpečuje vysoký štandard ochrany súkromia a osobných údajov klientov v online (napr. dvojstupňová verifikácia pri prihlasovaní do aplikácie George) a fyzickom prostredí (napr. dispozičné riešenie pobočiek pre viac súkromia pri poskytovaní servisu). Pri spracovaní osobných údajov sa riadi zásadami zákonnosti, spravodlivosti a transparentnosti, správnosti, obmedzenia účelu a minimalizácie údajov a ich uchovávania. Ochrana bankového tajomstva, zverených hodnôt a súkromia sa riadi *Globálnym kódexom compliance Slovenskej sporiteľne.*	Ochranu osobných údajov zohľadňuje banka najmä vo vzťahu k IRO S4-01-01 a IRO S4-01-05 nakoľko banka pri poskytovaní svojich produktov a služieb spracováva ich osobné údaje ako aj ďalšie citlivé informácie, vrátane bankového tajomstva. Ochrana osobných údajov a postup banky v tejto oblasti sa týka všetkých klientov bez rozdielu.
Prístupnosť informácií	Všetky informácie o produktoch a službách sú klientom banky a verejnosti dostupné na webe banky, prostredníctvom Klientskeho centra alebo pobočkovej siete. Banka poskytuje informácie o svojich produktoch a službách transparentne s cieľom podporiť finančnú gramotnosť klientov. Banka sa zároveň snaží pri písomnej komunikácií zabezpečiť čo najvyššiu možnú mieru zrozumiteľnosti a prehľadnosti poskytovaných informácií, tak aby tieto prístupné aj pre osoby so zdravotným postihnutím.	Prístupnosť informácii zohľadňuje banka najmä vo vzťahu k IRO S4-03-01 nakoľko prístupnosť informácii je kľúčovou požiadavkou v oblasti budovania finančného zdravia klientov, ich gramotnosti ako aj povedomia o nástrojoch dostupných v banke. Taktiež ide o IRO S4-07-01, kde prístupnosť informácii dôležitá v kontexte použitého jazyka, a to najmä aby bol zrozumiteľný pre deti a mládež, osoby, ktorých slovenčina nie je materinským jazykom a osoby s ľahším mentálnym postihnutím.
Marketing	Banka nemá žiadne špecifické politiky, ktoré by upravovali prístup banky k nežiadúcim vplyvom marketingových kampaní na klientov banky ani politiky, ktoré by banku zaväzovali k spoločenskej zodpovednosti v oblasti marketingu. V tejto veci aplikuje Kódex správania Erste.	Marketing zohľadňuje najmä vo vzťahu k IRO S4-01-10 s ohľadom na vlastnú reputáciu. Svoje aktivity v oblasti implementuje s ohľadom na všetkých klientov. Kladie však dôraz na kultúrnu a sociálnu citlivosť, preferujúc komunikáciu hodnôt.

Aktivity s významným pozitívnym vplyvom na klientov

Prehľad aktivít podporujúcich materializáciu významných vplyvov:

Tabuľka 45: aktivity s významným pozitívnym vplyvom

Skupina klientov	Aktivity
Všetci klienti banky	Aktivity zamerané na zvyšovanie povedomia o budovaní finančného zdravia (napr. platforma www.buducnostjevasa.sk) alebo bezpečnom využívaní bankových produktov a služieb.
Všetci klienti banky	Zrozumiteľná komunikácia a využívanie jednoduchej slovenčiny v komunikácii s klientami.
Deti do 15 rokov	Aplikácia internetového bankovníctva pre deti a mládež George Junior zohľadňujúca ich vekovú vyspelosť a potreby v oblasti finančného zdravia.
Jednorodičia	Aplikácia poskytujúca informácie o možnostiach čerpania štátnych dávok pre jednorodičov na základe vložených dát a informácií.
Osoby v ťažkej životnej situácii	Program sociálneho bankovníctva zameraný na zvýšenie finančnej gramotnosti, oddlženie a budovanie finančného zdravia
Cudzinci a príslušníci národnostných menšín	Jazykové moduly v bankomatoch v aplikácii George s prihliadnutím na rozširovania produktov a služieb v digitále.
Osoby so zdravotným postihnutím	Bezbariérový prístup do pobočiek a modul pre nevidiacich v bankomatovej sieti.

PROCESY NA ZAPOJENIE KLIENTOV V SÚVISLOSTI S VPLYVMI (S4-2)

Potreby a skúsenosti klientov so svojimi produktami a službami využíva banka aj pri materializácii významných vplyvov, a to najmä s cieľom prijímať opatrenia zamerané na zvyšovanie povedomia (napr. o bezpečnom využívaní bankových služieb v online priestore), opatrenia zamerané na zlepšovanie produktov (napr. tvorbou špecifických produktov pre vybrané zraniteľné skupiny), opatrenia na zlepšovanie poskytovaných služieb a procesov (napr. zvedením nových funkcionalít v aplikácii George alebo v sieti bankomatov).

Spôsoby zapájania klientov

To či banka zapája klientov priamo alebo nepriamo záleží do veľkej miery od implementovaného opatrenia. Najčastejšie banka zapája klientov priamo, a to získavaním informácií obsiahnutých v spätnej väzbe a podaniach (resp. sťažnostiach) alebo ich zapojením do výskumných aktivít. V ojedinelých prípadoch banka zapája klientov nepriamo, prostredníctvom dôveryhodných zástupcov, najčastejšie mimovládnych organizácii (napr. v oblasti prístupnosti bankomatov pre osoby so zdravotným postihnutím).

Banka zapája klientov a zbiera potrebné informácie a podnety počas celého štádia tvorby nového produktu alebo služby, a to nasledovne:

Tabuľka 46: Zapájanie klientov

	Pred zahájením procesu tvorby produktu	Počas tvorby produktu	Počas uvedenia produktu na trhu
Spôsob zapojenia klientov	prostredníctvom prieskumov realizovaných interne alebo v spolupráci s tretími stranami	zapojením užšej skupiny klientov do individuálnych alebo skupinových rozhovorov	vyžiadaním spätnej väzby od klientov využívajúcich produkt alebo službu
Frekvencia zapojenia klientov	občasne, záleží od riešenej klientskej potreby	občasne, záleží podľa produktového prototypu a vhodnosti	pravidelne po interakcii s produktom, službou alebo bankou

Výber klientov, ktorých banka v jednotlivých štádiách zapája vychádza z poznania klientov (napr. pohlavie, vek, príjem a pod.) ako aj ich preferencii (napr. udelenie súhlasu s kontaktovaním a pod.). Osobou zodpovednou za zapájanie klientov ako aj vyhodnocovanie ich skúseností a spätnej väzby je riaditeľ odboru Stratégia a klientska skúsenosť. Banka nemá nastavený jednotný systém pravidelného vyhodnocovania efektívnosti zapojenia klientov. V niektorých prípadoch zapojenia (napr. podanie sťažnosti, nevyžiadaná spätná väzba a pod.) sleduje banka čas a spôsob, akým bol podnet klienta vybavený, pričom okrem času a spôsobu vyhodnocuje aj mieru spokojnosti klienta s vybavením.

Zraniteľné skupiny klientov

V súlade s Kódexom správania sa skupiny Erste banka dbá na zodpovedné zapájanie zraniteľných skupín. Prácu s klientmi v ťažkej životnej situácií, a teda aj ich zapájanie, má na starosti hlavne oddelenie Sociálnej banky.

PROCESY NA NÁPRAVU NEGATÍVNYCH VPLYVOV A KANÁLY, KTORÝMI MÔŽU KLIENTI UPOZORNIŤ NA OBAVY (S4-3)

Klienti sa môžu na banku obrátiť cez viaceré kanály, a to osobne na pobočke (napr. cez osobného konzultanta alebo ombudsmana), telefonicky cez Klientske centrum, online cez aplikáciu George (napr. funkcia „Messenger“) alebo emailom/listom na príslušné adresy. Banka pre potreby sťažností, žiadostí a reklamácií využíva výhradne vlastné kanály. A z tohto dôvodu zabezpečuje dostupnosť týchto kanálov dostatočnými technickými a personálnymi kapacitami, pričom tieto pravidelne prehodnocuje a rozširuje podľa potreby. V roku 2024 zabezpečovala banka dostupnosť týchto kanálov prostredníctvom približne tridsiatich riešiteľov podaní naprieč niekoľkými rôznymi oddeleniami banky a tímom ombudsmana Slovenskej sporiteľne.

Riešenie podaní je podporené robustným IT systémom, ktorý zabezpečuje celý proces od zadania podania až po finálne kontaktovanie klienta, súčinnosť riešiteľov s inými útvarmi banky, ako aj detailné vykazovanie. Jednotlivé riešiteľské tímy majú určené interné limity pre

dĺžku spracovania, ktoré sa pravidelne vyhodnocujú. Na pravidelnej báze sa zároveň pripravujú prehľady o počte podaní, najčastejších oblastiach reklamácií, priemernej dobe riešenia, opodstatnenosti či príčiny reklamovanej skutočnosti. Správa je zároveň posielaná na polročnej báze predstavenstvu banky. Počty reklamácií vstupujú aj do vyhodnocovania tzv. key risk indicators (KRI), ktoré slúžia ako nástroj na rýchlu identifikáciu prípadných problémov.

Banka sa snaží zabezpečiť povedomie svojich klientov o možnosti podať sťažnosť alebo urobiť iné podanie prostredníctvom vyššie uvedených kanálov uverejnením informácií na svojom webe, prostredníctvom činnosti konzultantov a osobných konzultantov či iných formátoch, napr. v marketingových materiáloch a iných písomnostiach – sprievodných listoch a pod. Dôveru v tieto kanály sa snaží banka podporiť najmä včasnou a transparentnou komunikáciou (napr. pri zmene zmluvných podmienok) ako aj vysokým štandardom spracovania podaní a sťažností klientov. Pravidelným informovaním o stave klientskej skúsenosti, sťažnostiach a podaniach v správach o udržateľnosti (za roky 2022 a 2023).

Pre postupy a politiky banky súvisiace s ochranou oznamovateľov a sťažovateľov viď Obchodné správanie (ESRS G1).

PRIJÍMANIE OPATRENÍ TÝKAJÚCICH SA VÝZNAMNÝCH IRO NA KLIENTOV A PRÍSTUPY K RIADENIU VÝZNAMNÝCH RIZÍK A VYUŽÍVANIU VÝZNAMNÝCH PRÍLEŽITOSTÍ (S4-4)

Akčný plán

Banka doposiaľ neprijala špecificky akčný plán obsahujúci opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov a materializáciu významných pozitívnych vplyvov. Uvádza však prehľad opatrení, ktoré doposiaľ prijala pre podporu materializácie jednotlivých významných pozitívnych vplyvov a príležitostí a prevenciu materializácie rizík. Banka uvádza indikatívny výpočet opatrení, ktorými sa zameriava na materializáciu významných pozitívnych vplyvov a príležitosti, ako aj na predchádzanie materializácii významných rizík v oblasti spotrebiteľov. Zanedbateľné – doplnkové opatrenia v zozname neuvádza.

Opatrenia zamerané na podporu významných pozitívnych vplyvov

Opatrenia boli prepojené s jednotlivými vplyvmi, rizikami a príležitosťami. Zdroje banka neuvádza, nakoľko má zato, že tieto predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva. Banka momentálne efektivitu týchto opatrení v kontexte napĺňania významných pozitívnych vplyvov, rizík a príležitostí nevyhodnocuje.

V prípade IRO S4-01-01 banka prijala pokročilé riešenia na detekciu kartových podvodných transakcii a online podvodných transakcii v aplikácii George. Použité technológie obsahujú prvky umelej inteligencie, strojového učenia a behaviorálnej analýzy, ktoré identifikujú neštandardné správanie klienta a jeho zariadenia. Banka zabezpečuje prevádzku svojho robustného bezpečnostného systému prostredníctvom tímu bezpečnostných špecialistov a pracovných skupín venujúcim sa výhradne ochrane finančných prostriedkov klientov a boja proti podvodom. Zároveň sa banka snaží predchádzať zlyhaniu na strane klientov (napr. z dôvodu nedostatku finančnej gramotnosti, digitálnych zručností a iné) vzdelávaním a šírením osvety o hrozbách a podvodoch, a to najmä v súvislosti s využívaním online bankovníctva a platbami kartou. Súčasťou osvety medzi klientami je aj rýchla a transparentná komunikácia o nových typoch podvodov. V tejto súvislosti banka priniesla klientom aj produkt poistenie online platieb. Vyššie uvedené opatrenia sa zameriavajú na všetkých klientov bez rozdielu, vrátane tých ktorí nepoužívajú online bankovníctvo (napr. aplikácia George) alebo platia za tovary a služby len minimálne. Vyššie uvedené opatrenia banka prehodnocuje podľa potreby, zväčša raz do roka. Aktivity zamerané na ochranu bezpečnosti dát, údajov a skúsenosti klientov sú dlhodobého charakteru bez časového obmedzenia.

V prípade IRO S4-03-01 a IRO S4-07-01 banka ponúka klientom širokú paletu nástrojov na zvyšovanie ich finančnej gramotnosti. Medzi tieto nástroje patria najmä aplikácia Zdravé financie v tablete (aplikácia dostupná prostredníctvom pobočkovej siete, ktorá analyzuje súčasný stav financií klienta v kontexte jeho cieľov a životnej situácie), nástroj Finančný manažér (nástroj dostupný prostredníctvom aplikácie George, ktorý umožňuje klientovi sledovať a zatriedovať svoje výdavky a príjmy, stanoviť si svoj rozpočet a sledovať jeho plnenie), nástroj Investičný plán (nástroj dostupný v aplikácii George, ktorý umožňuje ľahko vytvoriť vlastné investičné portfólio zohľadňujúc ich potreby). Pre zlepšenie dostupnosti a prijateľnosti produktov a služieb banka vykonala jazykový audit písomnej komunikácie s klientmi a prijala nový manuál na tvorbu zrozumiteľných textov. Zároveň rozšírila jazykové mutácie webu, aplikácie George a bankomatov o ďalšie jazyky, vrátane jazykov národnostných menšín. Banka taktiež poskytuje produkty špecifické pre zraniteľné skupiny obyvateľstva, napr. základný bankový produkt a štandardný účet pre nízkopríjmové skupiny obyvateľstva, aplikácia George Junior, účet a sporenie Pokladnička pre deti, hypotéka pre osoby do 35 rokov so zvýhodnenou sadzbou.

Banka taktiež prevádzkuje aj oddelenie Sociálnej banky prostredníctvom ktorej poskytuje špeciálnu starostlivosť pre osoby v ťažkej životnej situácii. Ide o klientov, ktorý pre rôzne externé faktory (napr. strata živiteľa, strata zamestnania, ochorenie) prišli o príjem, a nie sú schopní riadne a včas splácať svoje záväzky voči banke a iným subjektom. V prípade, ak banka rozhodne o zaradení dlžníka do programu pre osoby v ťažkej životnej situácii poskytuje mu špecifické poradenstvo a vzdelávanie, pomáha mu pri stanovení rozpočtu, konsoliduje jeho záväzky a nastavuje individuálny splátkový kalendár. V niektorých prípadoch majú títo klienti prístup k zľavám s bežných sadzieb úverových produktov alebo sú oslobodení od poplatkov. V rámci oddelenia Sociálnej banky financuje banka aj subjekty sociálnej ekonomiky s pozitívnym spoločenským dopadom (napr. neziskové organizácie, sociálne podniky, chránené dielne, cirkvi a pod.)

Vyššie uvedené opatrenia zamerané na IRO S4-03-01 a IRO S3-07-01 sa zameriavajú na zraniteľné skupiny klientov (najmä deti, mladých ľudí do 35 rokov, osoby s nenaplnenými finančnými potrebami, osoby s nižšou finančnou gramotnosťou a vzdelaním, osoby, ktoré sú príslušníci národnostných menšín, osoby v ťažkej životnej situácii alebo prijímatelia pomoci podnikov sociálnej ekonomiky (napr.

jednorodičia, mnohopočetné rodiny, osoby so zdravotným postihnutím, nezamestnaní). Vyššie uvedené opatrenia banka prehodnocuje podľa potreby, zväčša raz do roka. Tieto opatrenia sú prevažne dlhodobého charakteru bez časového obmedzenia.

Tabuľka 47: Sociálna banka

Oblasť	Ukazovateľ	Hodnota	Typ ukazovateľa
Programy sociálnej banky	Počet účastníkov vzdelávania v roku 2024	1239	Počet osôb
	Počet klientov v programe pre osoby v ťažkej životnej situácii v roku 2024	398	Počet osôb

V prípade IRO S4-08-01 banka sa banka zamerala na odstraňovanie bariér, ktorým čelia osoby so zdravotným postihnutím pri prístupe k bankovým službám. Pri úpravách pobočiek a bankomatov využíva prístup univerzálneho navrhovania a uplatňuje pravidlá bezbariérového prístupu najmä vo vzťahu k osobám s obmedzenou mobilitou. V roku 2024 prešlo 30 pobočiek externým auditom, v roku 2025 prejde auditom ďalších 30 pobočiek. Tento audit má za cieľ vyhodnotiť prístupnosť fyzického prostredia pobočiek banky pre viac ako deväť zraniteľných skupín so zdravotným postihnutím. Pre lepšiu prístupnosť osôb s mentálnym postihnutím banka prešla externým jazykovým auditom a vypracovala manuál pre prípravu textov v zrozumiteľnom jazyku, ktorý využíva pri klientskej komunikácii naprieč bankou. Taktiež upravila bankomatový softvér tak, aby zlepšila prístupnosť pre osoby so zrakovým postihnutím. V roku 2025 banka plánuje vybaviť pobočky auracastovým zariadením Resound pre zlepšenie komunikácie s osobami so sluchovým postihnutím. Banka vykonala aj hĺbkový audit tabletu (využívaného pri obsluhe v pobočkách), webov a aplikácie George na účely ich súladu so štandardami WCAG 2.2 AA. V roku 2025 plánuje preškoliť všetkých zamestnancov v oblasti práv osôb so zdravotným postihnutím a spustiť web o prístupnosti banky. Tieto opatrenia sú primárne zamerané na podporu klientov so zdravotným postihnutím, sekundárne aj na iné skupiny klientov. Banka prehodnocuje prijaté opatrenia podľa potreby, zväčša raz do roka. Tieto opatrenia sú stredno až dlhodobého charakteru.

Opatrenia zamerané na prevenciu významného rizika

V kontexte rizika IRO S4-01-05 banka implementovala robustný systém bezpečnosti, uplatňuje vysoké štandardy v tejto oblasti a pravidelne inovuje. Každým rokom sa miera a charakter bezpečnostných hrozieb pri využívaní bankových služieb v online priestore mení. Všeobecná informovanosť klientov o týchto hrozbách nie je adekvátna, čo sťažuje schopnosť banky zvyšovať povedomie svojich klientov tempom akým dochádza k zmenám v tejto oblasti. Nárastom užívateľov bankových služieb v online priestore narastá aj počet obetí podvodov, akými je napr. phishing alebo pharming. Podvedení klienti sa snažia získať odcudzené finančné prostriedky späť, v mnohých prípadoch im však banka ani orgány činné v trestnom konaní nedokážu efektívne pomôcť. Medzi opatrenia zamerané na prevenciu IRO S4-01-05 patrí najmä prevádzka bezpečnostného systému banky v súlade s Politikou bezpečnosti Slovenskej sporiteľne, pravidelné komunikačné kampane (napr. Šťastné a bezpečné, podpora podujatí o bezpečnosti v kybernetickom priestore) a osveta klientov banky (napr. internetová stránka Bezpečnosť | Slovenská sporiteľňa), ako aj časť produktového portfólia (napr. poistenie online platieb).

Opatrenia zamerané na prevenciu IRO S4-01-05 banka pravidelne prehodnocuje, zväčša raz do roka. Cieľovou skupinou sú všetci klienti bez rozdielu, pričom ide opatrenia dlhodobého charakteru bez časového obmedzenia. Banka nie je názoru že materializácia tohto rizika vo významnej miere vzniká v súvislosti s úzko špecifickou skupinou klientov a má zato, že všetci klienti bez rozdielu veku, pohlavia, sociálneho postavenia alebo inej charakteristiky sú ohrozený podvodmi alebo inými bezpečnostnými hrozbami.

Opatrenia zamerané na materializáciu významnej príležitosti

V kontexte príležitosti IRO S4-01-10, v súlade so svojou dlhodobou stratégiou snaží prinášať klientom inovatívne riešenia a produkty, pričom kladie dôraz na digitalizáciu. Cieľom je zlepšiť celkový klientsky zážitok, zvýšiť lojalitu klientov a byť pre klientov najlepším finančným partnerom. Vyšší počet klientov, ktorí považujú Slovenskú sporiteľňu za svoju hlavnú banku je jedným z hlavných predpokladov pre rast výnosov banky do budúcnosti. Medzi opatrenia zamerané na podporu materializácie tejto príležitosti sú investície do online bankovníctva (napr. aplikácia George a George Junior, aplikácia Zdravé financie) rozvoj programov pre vybrané segmenty klientov (napr. Seed Starter, programy oddelenia sociálnej banky pre začínajúcich podnikateľov a osoby v ťažkej životnej situácii), svojpomocné nástroje na podporu finančného zdravia (napr. Finančný manažér, Investičný plán), opatrenia v oblasti prístupnosti (viď časť Opatrenia zamerané na podporu významných pozitívnych vplyvov) produktové portfólio (napr. hypotéky so zvýhodnenou sadzbou pre osoby do 35 rokov, sporenie pre deti Pokladnička, Moneyback), retenčné procesy, sponzoringové aktivity a hodnotovo orientované komunikačná kampane (napr. Môj Everest, Dokončite čo ste začali).

Opatrenia zamerané na materializáciu IRO S4-01-10 banka pravidelne prehodnocuje, zväčša raz do roka. Cieľovou skupinou sú všetci klienti bez rozdielu, pričom ide opatrenia dlhodobého charakteru bez časového obmedzenia. V kontexte tejto príležitosti, banka nie je názoru že ich materializácie vo významnej miere vzniká v súvislosti s úzko špecifickou skupinou klientov a má zato, že všetci klienti kladú dôraz nato, aby bola ich banka bezpečná a poskytovala im výnimočnú klientsku skúsenosť aj vďaka inováciám, vrátane v online priestore.

CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA RIADENIA VÝZNAMNÝCH IRO (S4-5)

Momentálne banka neprijala komplexné ciele zohľadňujúce IRO vlastnej prevádzky na spotrebiteľov a koncových používateľov. Má tu stanovený jeden univerzálny cieľ, ktorý predstavuje obchodné tajomstvo banky. Nižšie banka vykázala tie informácie súvisiace s týmto cieľom, ktoré nepovažuje za obchodné tajomstvo.

Cieľ bol tvorený v spolupráci so skupinou Erste, pričom do jeho tvorby bol zapojený aj odbor Stratégie a klientskej skúsenosti. Predstavenstvo banky tento cieľ riadne schválilo. K schváleniu tohto cieľa bolo umožnené sa všetkým dotknutým odborom vyjadriť prostredníctvom interného pripomienkového konania. Klienti, ani ich zástupcovia neboli zapojení do tvorby a sledovania tohto cieľa.

Plnenie tohto cieľu je napojené na odmeňovanie predstavenstva a zamestnancov banky. Tento cieľ sa vzťahuje výhradne na vlastnú prevádzku a činnosť banky na území Slovenskej republiky, pričom sa vzťahuje na poskytovanie produktov a služieb klientom – spotrebiteľom ako aj mikro, malým a stredným podnikom. Ide o subjekty, pri ktorých poskytovanie produktov a služieb banky zabezpečujú obchodné línie (Retailové bankovníctvo a Firemné bankovníctvo a kapitálové trhy). Na plnení cieľu sa nepodieľajú konsolidované spoločnosti. Cieľ sa teda neviaže na ich činnosť a prevádzku, ani neovplyvňuje odmeňovanie manažmentu a zamestnancov.

Prostredníctvom tohto cieľa chce banka zlepšovať klientsku skúsenosť a zážitok, pričom tento cieľ je zakotvený v Bankovej stratégii Slovenskej sporiteľne a viaže najmä na IRO S4-03-01, IRO S4-07-01, IRO S4-08-01, IRO S4-01-10.

Napĺňanie tohto cieľu sleduje prostredníctvom Indexu klientskej skúsenosti (Customer Experience Index). Ide o ročné vyhodnocovanie toho, ako klienti vnímajú Slovenskú sporiteľňu hlavne v oblasti spokojnosti s bankou. Metodika výpočtu a historické hodnoty sú uvedené v texte nižšie. Cieľové hodnoty, ktoré sú nastavované každoročne ako relatívny rozdiel v bodoch oproti top 3 konkurencii v bankovníctve. Avšak banka vyhodnotila ciele ako obchodné tajomstvo a uplatňuje si výnimku zo zverejňovania. Ciele sú navrhované na základe historického trendu a stanovenej stratégii banky v spolupráci s oddelením Group Customer Experience skupiny Erste a podliehajú schváleniu výborom dozornej rady pre odmeňovanie.

V prípade, ak banka nenaplní stanovený cieľ zapája do overovania hypotéz a ponaučení na základe hodnotenia odboru Stratégie a klientskej skúsenosti aj klientov, a to prostredníctvom rôznych prieskumov, skupinových diskusii alebo individuálnymi rozhovormi.

Customer Experience Index (CXI)

CXI meria spokojnosť a lojalitu klientov na základe hodnotenia spokojnosti, odporúčania, ochoty zmeniť banku, hodnotenia úsilia klientov a miery opätovného nákupu. Zachytáva celkovú skúsenosť klientov a jej vplyv na ich vzťah s bankou, a to najmä pre vyhodnocovanie IRO S4-07-01, IRO S4-01-05 a IRO S4-01-10. Index CXI sa vypočítava podľa vzorca:

$$CXI = \%\ of\ Advocates + \%\ of\ Loyal\ + \frac{\%\ of\ Simply\ satisfied}{2} - \%\ of\ Non\ engaged - \%\ of\ Dissatisfied$$

Skupina Loyal (lojálni klienti) je tvorená respondentmi, ktorí zvolili na škále od 0 do 10 aspoň hodnotu 9 pri otázke o zvažovaní opätovného nákupu v Slovenskej sporiteľni, pri odpovedi o zvažovaní odchodu ku konkurencii maximálne hodnotu 1 a zároveň spokojnosť s bankou ohodnotili na úrovni aspoň 7. Následne skupina Advocates (advokáti) sú klienti, ktorí aj pri otázke o odporúčaní banky a o zložitosti vzťahu s bankou zvolili najvyššiu známku. Skupina Simply satisfied (spokojní klienti) sú len tí klienti, nespadajú do predošlých dvoch skupín, ale stále vyjadrili spokojnosť s bankou aspoň hodnotou 7. Skupiny Not engaged (bez záujmu) a Dissatisfied (nespokojní) sú následne tvorené respondentmi podľa jedinej otázky – spokojnosť s bankou.

Tabuľka 48: Popis skupín klientov pri výpočte CXI

	% Dissatisfied	% Not engaged	% Simply satisfied	% Loyal	% Advocates
Porovnanie s konkurenciou	Výrazná konkurenčná nevýhoda	Konkurenčná nevýhoda	Bez výhody či nevýhody	Konkurenčná výhoda	Výrazná konkurenčná výhoda
Pravdepodobné správanie klientov	Zmena banky	Hľadanie ponúk iných bánk	Zmena banky pri lepšej ponuke	Opätovný nákup a ochota „priplatiť si“	Odporučenie Slovenskej sporiteľne priateľom a rodine
Cieľové správanie banky	Optimalizácia		Neutrálny prístup	Maximalizácia	

CXI sa meria prostredníctvom štvrťročných (retailový segment) a ročných prieskumov (segmenty mikro podnikov a SME), ktoré vykonáva externá agentúra pre prieskum trhu. Prieskum sa vykonáva výhradne na území Slovenska a zahŕňa 3 200 telefonických rozhovorov ročne v segmente retail, 1 500 rozhovorov v segmente mikro podnikov a 750 rozhovorov s malými a strednými podnikmi. Vzhľadom na veľké množstvo vstupov, ktoré sa podieľajú na výpočte CXI, je obmedzením tejto metriky štandardná odchýlka. Metodika bola navrhnutá expertmi z oddelenia Group Customer Experience skupiny Erste.

Tabuľka 49: CXI v rokoch 2023 a 2024 (rozdiel oproti priemeru Top 3 konkurentov)

Retail		Mikro podniky a živnostníci		Malé a stredné podniky		Všetky segmenty	
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
1,9	1,0	7,7	6,1	5,4	4,7	2,7	1,8

INFORMÁCIE O SPRÁVE A RIADENÍ

OBCHODNÉ SPRÁVANIE (ESRS G1)

ÚLOHA SPRÁVNYCH, RIADIACICH A DOZORNÝCH ORGÁNOV (ESRS 2 GOV-1)

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov v súvislosti s obchodným správaním, ako aj ich odborné znalosti v tejto oblasti sú popísané v kapitole Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov (GOV-1).

OPIS POSTUPOV NA IDENTIFIKÁCIU A POSÚDENIE VÝZNAMNÝCH VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ (ESRS 2 IRO-1)

Postupy ako banka identifikovala a posúdila významné vplyvy, riziká a príležitosti sú popísané v kapitole Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

POLITIKY OBCHODNÉHO SPRÁVANIA A PODNIKOVÁ KULTÚRA (G1-1)

Ak nie je uvedené inak, nižšie uvedené politiky a smernice sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov banky a ich činnosť. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégii nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán. Kódex správania skupiny Erste je zverejnený na webe banky.

Tabuľka 50: Prehľad významných IRO a politík pre tému G1 - Obchodné správanie

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Politiky
IRO G1-01-01	Podniková kultúra	Pozitívny vplyv	Podpora firemnej kultúry môže umožniť každému pozdvihnúť svoj hlas a nahlásiť nezákonné alebo nežiaduce správanie a prispieť k spoločnosti bez korupcie.	Kódex správania skupiny Erste Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s. Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti
IRO G1-01-04	Podniková kultúra	Negatívny vplyv	Všetky podvody, korupcia a iné protiprávne konania vykonávané podnikateľskými subjektmi financovanými SLSP	Politika zodpovedného financovania Program vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu
IRO G1-01-09	Podniková kultúra	Riziko	Právne riziká/riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov (vlastné operácie) - trestnoprávne (trestné konania týkajúce sa SLSP ako právnickej osoby) a občianskoprávne (žaloby od whisleblowerov/zamestnancov), pokuty uložené Úradom na ochranu oznamovateľov.	Kódex správania skupiny Erste Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s. Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP
IRO G1-02-01	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík	Pozitívny vplyv	Podpora firemnej kultúry môže umožniť každému pozdvihnúť svoj hlas a nahlásiť nezákonné alebo nežiaduce správanie a prispieť k spoločnosti bez korupcie.	Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP Hlásenie udalostí operačného rizika
IRO G1-06-01	Prevencia a odhaľovanie vrátane odbornej prípravy	Pozitívny vplyv	Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu pri styku s retailovými a firemnými klientmi s cieľom zabezpečiť, aby všetci klienti mali prístup k bankovým produktom a službám za rovnakých objektívnych podmienok.	Kódex správania skupiny Erste Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s. Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP Hlásenie udalostí operačného rizika

Kódex správania skupiny Erste a Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s.

Popis kódexov je v kapitole Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (S4-1).

Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP

Politika riadenia boja proti podvodom definuje podvod a druhy podvodov, určuje jednotlivé zložky riadenia boja proti podvodom (anti-fraud cyklus) a vymedzuje zodpovednosti zamestnancov a jednotlivých útvarov za ochranu banky proti podvodom.

Smernica stanovuje štandardy, princípy a zodpovednosti týkajúce sa boja proti podvodom a určuje minimálne princípy platné pre SLSP v zmysle Politiky riadenia boja proti podvodom pre skupinu Erste a Politiky Whistleblowing nahlasovania pre skupinu Erste.

Smernica taktiež definuje princípy a postupy, ktorých úlohou je minimalizovať a eliminovať riziko podvodov a predchádzať stratám, ktoré by banka mohla utrpieť zo strát z podvodného konania. Smernica sa vzťahuje na rôzne možné prípady a druhy podvodov bez ohľadu na to, či ide o reálnu alebo potenciálnu finančnú stratu Banky, alebo o reputačné riziko.

Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je člen predstavenstva zodpovedný za líniu Riadenie rizík.

Hlásenie udalostí operačného rizika

Cieľom Slovenskej sporiteľne je mať centrálnu databázu strát a udalostí operačného rizika na dosiahnutie efektívneho riadenia operačného rizika. Zber údajov o udalostiach operačného rizika sa uskutočňuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS. Smernica stanovuje štaardy, princípy a zodpovednosti týkajúce sa nahlasovania udalostí operačného rizika do databázy EMUS a určuje minimálne štaardy platné pre SLSP v zmysle politiky platnej pre skupinu Erste.

Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Politika zodpovedného financovania

Politika zodpovedného financovania je popísaná v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-2).

Program vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Banka je povinnou osobou v zmysle Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ktorej povinnosťou je uplatňovať opatrenia zamerané na prevenciu proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej ako „AML/ CTF“). S cieľom v čo najväčšej možnej miere znížiť tieto riziká postupuje v súlade s platnou slovenskou a európskou legislatívou, domácimi a medzinárodnými štandardami a usmerneniami, ako aj vysokými etickými štandardami platnými pre celú skupinu Erste.

Úlohou manažmentu banky je zakomponovanie princípu nulovej tolerancie banky voči praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu do smerníc, kontrol a samotného postoja vedúcich zamestnancov pri obchodných rozhodnutiach. Úlohou každého zamestnanca je vykonávanie každodenných aktivít v súlade s touto smernicou. Banka v oblasti AML/CTF vytvorila primerané personálne a organizačné predpoklady, ktoré zohľadňujú platnú legislatívu ako aj usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Compliance a AML, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti

Cieľom smernice je implementovať Zákon č. 54/2019 Z.z. o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a zároveň smernica upravuje vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti v zmysle tohto zákona. Cieľom interných procesov je chrániť pred prípadnou odvetou zo strany zamestnávateľa tých zamestnancov/oznamovateľov, ktorí oznámili protispoločenskú činnosť a v dobrej viere uviedli skutočnosti, ktoré môžu významnou mierou prispieť, alebo ktoré prispeli k objasneniu protispoločenskej činnosti alebo k zisteniu alebo usvedčeniu jej páchateľa, a o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie alebo v súvislosti s činnosťou vo verejnom záujme. Oznamovateľom môže byť zamestnanec, ale aj uchádzač o zamestnanie, bývalý zamestnanec, zmluvný partner z uzavretých dodávateľsko-odberateľských vzťahov, či člen orgánov právnickej osoby.

Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Podniková kultúra

Odbor Centrum Ľudia a kultúra má primárnu zodpovednosť za rozvoj, ako aj hodnotenie podnikovej kultúry. Kultúra banky nie je striktne definovaná v žiadnom oficiálnom dokumente. Vo všeobecnosti sú manažmentom banky presadzované hodnoty ako zameranie na klienta, otvorená komunikácia, neustále zlepšovanie sa a všeobecný rešpekt voči ostatným. Navyše, z pohľadu prevencie podvodov banka definovala nasledovné zásady, ktoré by mal dodržiavať každý zamestnanec:

- Presadzovanie nulovej tolerancie voči podvodom
- Jasná komunikácia zamestnancom o konsekvenciách páchania trestnej činnosti
- Neakceptovanie neetického správania zasahujúceho do integrity jednotlivca
- Neakceptovanie nežiadúceho správania zamestnanca s dopadom na jeho pracovný výkon, využitie pracovného času a pracovných prostriedkov (gambling,...)

Mechanizmy identifikácie, nahlasovania a vyšetrovania

Slovenská sporiteľňa zaviedla robustné mechanizmy na identifikáciu, nahlasovanie a vyšetrovanie podozrení z nezákonného správania alebo správania, ktoré je v rozpore s kódexom správania alebo podobnými internými pravidlami, pričom aplikuje princíp nulovej tolerancie voči takémuto správaniu. Hlavné zložky riadenia boja proti podvodom (anti-fraud cyklus) v banke sú: prevencia, detekcia, nahlasovanie, prešetrovanie, odporúčania a trestné konanie.

Prevencia podvodov sa zameriava na aplikáciu rôznych nástrojov prevencie, akými sú napr. procesy, systémové nástroje, monitoringy, školenia a iné aktivity, ktoré sú určené k zabráneniu páchania podvodov a podvodnému správaniu v rámci činnosti banky. Za prevenciu podvodov sú zodpovední všetci zamestnanci.

Detekcia predstavuje procesy a aktivity, ktoré sú využívané na identifikáciu pokusov o podvodné konanie alebo podvodného konania už v čase ich vzniku alebo v najskoršom možnom štádiu. Detekcia podvodných konaní je realizovaná prostredníctvom monitoringu, kontrolných systémov, mechanizmov a nastavených pracovných postupov. Pri detekcii podvodov sa banka spolieha tak na interné, ako aj na externé zdroje informácií.

Všetky odhalené podvody, podozrivé prípady, podozrivé správania, neetické správania a negatívne informácie musia byť bezodkladne nahlásené. Bezodkladné nahlásenie akýchkoľvek udalostí, pri ktorých existuje podozrenie z podvodu, je zodpovednosťou všetkých zamestnancov. Banka využíva pre nahlásenie podozrení z podvodov ako oficiálny kanál systém EMUS, no zamestnancom je umožnené nahlásiť podozrenie na podvod oddeleniu Operačné riziko a prevencia podvodov e-mailom, poštou, telefonicky alebo osobne. V prípade akýchkoľvek obáv môžu zamestnanci využiť tiež spôsob nahlasovania mimo oficiálny kanál - tzv. „Whistleblowing“, pričom je možné podať aj anonymné hlásenie. Prípady týkajúce sa protispoločenskej činnosti (konanie alebo opomenutie konania, ktoré je trestným činom, priestupkom, správnym deliktom alebo iným konaním, ktoré pôsobí negatívne na spoločnosť, je spôsobilé ohroziť alebo porušiť verejný záujem, a o ktorom sa oznamovateľ dozvedel pri výkone svojej práce) sa nahlasujú buď internými kanálmi (EMUS, osobne), externými kanálmi (e-mailom na protispolocenskacinnost@slsp.sk alebo poštou na adresu Slovenská sporiteľňa, a.s., Compliance Officer, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava) alebo prostredníctvom externého systému orgánu príslušnému na prijatie oznámenia (Úrad na ochranu oznamovateľov, príslušná prokuratúra, správny orgán, inštitúcia alebo agentúra Európskej únie). Nahlasovanie protispoločenskej činnosti je súčasťou pravidelného školenia popísaného nižšie.

Cieľom prešetrovania je potvrdiť alebo vyvrátiť podozrenie na podvodné konanie, zabrániť strate, či už finančnej alebo reputačnej, a taktiež odhaliť slabé miesta v procesoch, systémoch, alebo kontrolných mechanizmoch banky. Oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov v závere šetrenia vyhodnotí príčiny a spôsoby spáchania podvodu, a navrhne odporúčania s cieľom eliminovať prípadne minimalizovať opakovanie danej situácie.

Slovenská sporiteľňa má zavedené na úrovni skupiny Erste zásady školenia o obchodnom správaní. Internetové školenia o konflikte záujmov a boji proti úplatkárstvu a korupcii sú povinné pre všetkých zamestnancov Slovenskej sporiteľne a musia sa opakovať každé dva roky. Webové školenie (WBT) poskytuje komplexný prehľad o rôznych typoch konfliktov záujmov vrátane nakladania s výhodami, vedľajšími činnosťami, organizačných konfliktov záujmov, dôverných konfliktov záujmov a konfliktov záujmov súvisiacich s obstarávaním alebo dodávateľským reťazcom. Na konci školenia je potrebné vyplniť vedomostný test, ktorý vyžaduje minimálne 80 % úspešnosť. Okrem toho Slovenská sporiteľňa poskytuje zamestnancom komplexné povinné školenie o prevencii podvodov. To zahŕňa vzdelávanie zamestnancov o bežných schémach podvodov, preventívnych opatreniach a postupoch oznamovania vrátane interného povedomia o podvodoch.

Okrem základného školenia sa poskytuje cielené školenie pre predstavenstvo a zamestnancov zapojených do sponzoringu, partnerstiev, darcovstva a marketingu, pričom pri výbere cieľovej skupiny zamestnancov sa postupuje na základe rizika.

PREDCHÁDZANIE KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU A ICH ODHAĽOVANIE (G1-3)

Slovenská sporiteľňa zaviedla prísne postupy na prevenciu, detekciu a riešenie obvinení alebo incidentov korupcie a úplatkárstva, pričom sa zameriava na zabezpečenie súladu s finančnými sankciami, embargami, súladom s cennými papiermi a dobrým správaním, čo zahŕňa agendy proti úplatkárstvu a korupcii. Bližšie postupy sú definované v Politike riadenia boja proti podvodom (viď. kapitola Politiky obchodného správania a podniková kultúra (G1-1)).

V rámci odboru Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý spadá pod riadenie člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík, bolo vytvorené samostatné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov. Úlohou oddelenia Operačné riziko a prevencia podvodov je zabezpečiť predchádzanie a detegovanie podvodov, šetrenie podozrení z podvodov a predkladanie návrhov na prijatie opatrení. Cieľom oddelenia je minimalizovať riziko a výskyt podvodov, finančné a reputačné straty z dôvodu uskutočňovaných podvodov. Oddelenie je pre svoju pracovnú náplň, zachovanie transparentnosti a objektivity nezávislým oddelením. Vedúci oddelenia a ním poverení zamestnanci majú právo vstupu do všetkých systémov a priestorov banky, a v oprávnených prípadoch aj právo prístupu ku všetkým dokumentom banky. Po ukončení procesu šetrenia vypracuje oddelenie na základe výsledkov správu. Súčasťou danej správy je upozornenie na zistené riziká a zároveň odporúčania pre vedúcich zamestnancov na elimináciu rizík a na prijatie opatrení, vrátane personálnych. Tieto odporúčania sú pre manažéra záväzné. Personálne opatrenia prijme manažér v spolupráci s odborom Centrum Ľudia a kultúra.

Predstavenstvo a dozorná rada dostávajú informácie na konsolidovanej úrovni v rámci pravidelného polročného reportingu.

Slovenská sporiteľňa proaktívne poskytuje informácie svojim zamestnancom, na intranete, prostredníctvom školení a prostredníctvom ich líniových manažérov, čím vytvára základ pre spoločné pochopenie hodnôt.

Banka zamestnancom poskytuje komplexné vzdelávanie v oblasti podvodov, rizík a dopadov s nimi spojenými. Súčasťou týchto školení je aj téma predchádzania korupcii a úplatkárstvu. Školenia majú rôznu podobu a frekvenciu:

- úvodné školenie pre novoprijatých zamestnancov,
- e-learning pre všetkých zamestnancov na dvojročnej báze,
- špecifické školenia pre jednotlivé cieľové skupiny banky podľa potreby,

- ad hoc školenia podľa typu útvaru, agendy a výskytu podvodného konania.

Cieľom školení je, aby všetci zamestnanci vedeli identifikovať podvod, pochopili dôležitosť boja proti podvodom, možný dopad podvodu na samotných zamestnancov a banku, dôležitosť detekcie a ohlasovacej povinnosti zamestnancov. Zároveň sú všetky rizikové funkcie v rámci Slovenskej sporiteľne pokryté povinnými školiacimi programami vypracovanými na úrovni skupiny Erste, ktoré ešte prehlbujú obsah lokálnych školení v predmetnej oblasti. Členovia predstavenstva dostávajú špecifické školenia pripravené a prezentované priamo compliance officerom, a to minimálne raz ročne.

Všetci zamestnanci sú považovaní za rizikové osoby z hľadiska úplatkárstva a korupcie, preto k nim banka v tomto ohľade pristupuje bez rozdielu. Rozsah, v akom sú poskytované školenia proti korupcii a úplatkárstvu členom predstavenstva a dozornej rady, ako aj zamestnancom v rizikových funkciách je uvedený v tabuľke nižšie:

Tabuľka 51: Školenie proti korupcii a úplatkárstvu

	Zamestnanci v rizikových funkciách	Predstavenstvo	Dozorná rada
Pokrytie školením (%)	97,5 %	100 %	100 %
Celkový počet školení	3 441	5	6

Pozn.: vzhľadom na fluktuáciu je počas roka zložité preškoliť všetkých zamestnancov, preto pokrytie školeniami v prípade zamestnancov v rizikových funkciách nie je 100 %.

POTVRDENÉ PRÍPADY KORUPCIE ALEBO ÚPLATKÁRSTVA (G1-4)

Každý incident nahlásený – či už pomocou aplikácie EMUS alebo akýmkoľvek iným spôsobom – je preverený oddelením Operačné riziko a prevencia podvodov. Oddelenie na základe definovaných predpisov určí materiálne incidenty, ktoré následne detailne preveruje. Na základe záverečnej správy sú vyvodené zodpovednosti a nastavené nápravné opatrenia. Ku každému opatreniu je stanovený termín a zodpovedná osoba. V prípade ich nesplnenia je táto situácia eskalovaná na nadriadeného manažéra. Tento proces je vždy systémovo podporený v aplikácii EMUS. Banka nateraz nezvažuje žiadne zmeny v týchto procesoch. V banke sú zároveň zavedené preventívne opatrenia v podobe školení (viď predchádzajúcu kapitolu).

Počet odsúdení za porušenie zákonov proti korupcii a úplatkárstvu: 0

Výška pokút za porušenie zákonov proti korupcii a úplatkárstvu: 0

Banka neprijala žiadne merateľné ciele, keďže považuje zavedené opatrenia za dostatočné a pre metriky uvedené vyššie tak nie je nastavenie cieľov relevantné. Rovnako z toho dôvodu nedefinovala žiaden akčný plán.

SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti v priebehu finančného roka 2024 riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo Stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky a rokovala v súlade so svojim interným rokovacím poriadkom.

V roku 2024 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a jedno rozhodnutie bolo prijaté formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a ku konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrťročných správ predstavenstva spoločnosti. Dozorná rada prerokovala a schválila Správu o riadení rizík, ktorú v súlade so zákonom predkladá vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík ako aj aktualizáciu Ozdravného plánu Slovenskej sporiteľne. Na základe odporúčania Odmeňovacieho výboru schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Dozorná rada taktiež prerokovala správu Nominačného výboru o hodnotení vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu s výhľadom do roku 2027. Aktívnu pozornosť venovala pravidelným správam o plnení strategických priorít banky, spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2025, prerokovala stratégiu o rozmanitosti a inklúzii, stratégiu IT bezpečnosti a riadení kybernetickej bezpečnosti banky.

Členovia dozornej rady boli pravidelne informovaní predstavenstvom banky o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu a strategických priorít banky, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s činnosťou a vývojom spoločnosti v rámci výkonu povolených bankových činností. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania a plnenie politiky odmeňovania identifikovaných osôb, ktoré majú významný vplyv na riziko banky.

V nadväznosti na stanovisko Európskej centrálnej banky a v zmysle článku 8, bod 12 Stanov spoločnosti dozorná rada opätovne vymenovala do funkcie člena predstavenstva pána Norberta Hovančáka.

K 30. júnu 2024 sa člen a predseda dozornej rady pán David O´Mahony vzdal výkonu svojej funkcie. Od 1. júla dozorná rada pracovala pod vedením jej podpredsedu pána Jana Homana. Na uvoľnenú pozíciu schválil Nominačný výbor pani Alexandru Habeler-Drabek. Jej zvoleniu valným zhromaždením predchádza notifikačná procedúra v Európskej centrálnej banke. Nakoľko ku koncu roka 2024 nebolo stanovisko ECB vydané, dozorná rada pracovala v päťčlennom zložení.

Dozorná rada zriadila poradné výbory pre audit, odmeňovanie, nominácie, riziko a úvery, ktoré pravidelne zasadali aj v priebehu roka 2024.

Výbor pre audit v zmysle zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite ako aj zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení ich neskorších predpisov posudzoval správy týkajúce sa oblasti vnútornej kontroly a pravidelne sa oboznamoval s úrovňou a efektivitou vnútorného auditu. V súlade so zákonnou požiadavkou výbor zodpovedal za postup výberu štatutárneho audítora a odporučil valnému zhromaždeniu schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., na vykonanie štatutárneho auditu. V rámci tohto postupu výbor určil vymenovanému štatutárnemu audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor prerokoval s reprezentantmi externého audítora ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Informoval dozornú radu banky o výsledku štatutárneho auditu a o postupoch, ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance, riadenia operačného rizika a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V rámci svojej kompetencie výbor preveroval vhodnosť poskytovania a schvaľoval obstarávanie neaudítorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom.

V závere roka výbor prerokoval a odporučil valnému zhromaždeniu banky vymenovať audítora na uistenie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti v rámci Správy o udržateľnosti, ktorú bude banka v zmysle §20d a nasl. zákona o účtovníctve pripravovať ako súčasť výročnej správy za rok 2024. Obsahovať bude informácie potrebné na pochopenie vplyvu konsolidovaného celku banky z pohľadu udržateľnosti vrátane toho, ako aspekty udržateľnosti ovplyvňujú rozvoj, výkonnosť a postavenie konsolidovaného celku.

V roku 2024 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru a tri rozhodnutia boli realizované spôsobom per rollam.

V súlade s článkom II, odsek 8. Štatútu Výboru pre audit, má výbor rozšírenú zodpovednosť aj za dcérsku spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o. Z uvedeného dôvodu výbor prerokoval a vzal na vedomie správu audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2023 a odporučil ju valnému zhromaždeniu spoločnosti prijať.

Výbor pre odmeňovanie posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov prijímajúcich zásadné riziká banky. Zameral sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane riadenia rizika, likvidity a kapitálu atď. Schvaľoval základné princípy a model odmeňovania ako aj hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva, prehodnotil a schválil aktualizovaný zoznam osôb s osobitným vplyvom na riziko banky. Predseda výboru pravidelne informoval o priebehu monitorovania princípov politiky odmeňovania ako aj o ostatných záležitostiach v kompetencii výboru.

V roku 2024 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru, jedno zasadnutie sa uskutočnilo spôsobom per rollam.

Nominačný výbor posudzoval a vyjadroval sa k nominácii členov predstavenstva a dozornej rady k ich zvoleniu, resp. opätovnému zvoleniu do funkcie. Posudzoval členov predstavenstva a dozornej rady v zmysle Usmernenia EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 8/2022 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa zákona o bankách. Výsledky hodnotenia výbor prerokoval a predložil ich dozornej rade na informáciu. V rámci svojej kompetencie výbor schválil aktualizovanú politiku vhodnosti a nástupníctva, na základe ktorej bol schválený zoznam nástupníkov na pozície členov predstavenstva a dozornej rady. V zmysle schválených cieľov a zámerov skupiny Erste v oblasti rodovej diverzity a

inklúzie na roky 2024-2028 výbor prijal ciele pre banku, ktoré sú následne premietnuté aj do individuálnych výkonových ukazovateľov členov predstavenstva.

V roku 2024 výbor zasadal tri krát. Jedno uznesenie bolo prijaté spôsobom per rollam.

Výbor pre riadenie rizika počas roka 2024 podporoval dozornú radu pri monitorovaní aktuálnej i budúcej ochoty banky podstupovať riziká. Poskytoval poradenstvo v oblasti stratégie pri riadení kapitálu a likvidity zohľadňujúc všetky typy rizík tak, aby bol zabezpečený ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky. Prerokoval pravidelnú aktualizáciu Ozdravného plánu Slovenskej sporiteľne. Predseda výboru pravidelne informoval dozornú radu a aktivitách a rozhodnutiach výboru.

V roku 2024 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru.

Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby. V roku 2024 nenastali žiadne prípady v jeho kompetencii.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2024, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2024 verne vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovné závierky za rok 2024 v predloženom znení, vrátane návrhu na vysporiadanie hospodárskeho výsledku banky za rok 2024.

Jan Homan
podpredseda dozornej rady

VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Peter Krutil, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2024 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto Výročná správa, nastala jedna udalosť osobitého významu. Ku dňu 5. marca 2025 zvolil akcionár Erste Group Bank, na základe súhlasu Európskej centrálnej banky, Alexandru Habeler-Drabek do funkcie predsedníčky dozornej rady Slovenskej sporiteľne. Nahrádza Davida O'Mahonyho, ktorý sa vzdal funkcie k 30. júnu 2024.

PRÍLOHY

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina") k 31. decembru 2024, konsolidovaný výsledok hospodárenia Skupiny a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 21. februára 2025.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA"), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej Únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 42 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 22,46 milióna EUR a predstavuje približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát vykázanom na riadku: „Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov“).

Naše audítorské práce sme zamerali na Banku nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a viac ako 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivo alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej skupinovej hladiny významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celková skupinová hladina významnosti	22,46 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti za Skupinu sme stanovili ako približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom	
Ako je uvedené v poznámkach č. 14, č. 15 a č. 33 ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 352,5 miliónov EUR.	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú presné a v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok. V roku 2024 skupina implementovala nový retailový LGD a PD model.

Začlenenie výhľadových informácií o budúcich udalostiach do makro modelov spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.

V roku 2024 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciu.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, vrátane nových modelov, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Skupinou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvážili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Skupinou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a na vzorke otestovali, že stanovené kritéria boli správne použité.

Ako sme prispôsobili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôsobili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2024 a viac ako 99% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše audítorské práce na Banku, ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Banky sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých boli vyžadované úplné audítorské postupy.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená, sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a uskutočňujeme audit skupiny s cieľom získať dostatočné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií organizačných zložiek alebo obchodných jednotiek v rámci Skupiny ako východisko pre vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky osem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 20. februára 2024.

Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Banka nás poverila vykonať zákazku poskytujúcu primerané uistenie, aby sme overili súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy (ďalej „Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky“), s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Opis predmetu zákazky a identifikácia kritérií

Štatutárny orgán aplikoval Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby splnil požiadavky 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“). Príslušné požiadavky týkajúce sa Prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky sú obsiahnuté v Nariadení o ESEF.

Požiadavky na Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, predstavujú podľa nášho názoru vhodné kritériá, na základe ktorých je možné vyvodiť záver s primeraným uistením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením

Štatutárny orgán je zodpovedný za Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- prípravu konsolidovanej účtovnej závierky vo formáte XHTML;
- výber a použitie vhodných značiek v iXBRL použitím ESEF taxonómie; a
- návrh, zavedenie a udržiavanie interných kontrol relevantných pre Prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významný nesúlad s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesom finančného výkazníctva Skupiny, vrátane prípravy konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá je tiež v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Naša zodpovednosť

Našou zodpovednosťou je vyjadriť záver s primeraným uistením, či Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Zákazku poskytujúcu primerané uistenie sme vykonali 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" (ďalej „ISAE 3000(R)"), ktorý bol vydaný Radou pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby (ďalej „IAASB"). V súlade s týmto štandardom sme povinní dodržiavať príslušné etické požiadavky a naplánovať a vykonať postupy s cieľom získať primerané uistenie, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Charakter, načasovanie a rozsah vykonaných postupov závisia od úsudku audítora. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že služba vykonaná v súlade s ISAE 3000(R) vždy odhalí významný nesúlad.

Náš manažment kvality a požiadavky na nezávislosť

Uplatňujeme ustanovenia Medzinárodného štandardu na riadenie kvality 1, ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa zásady alebo postupy týkajúce sa dodržiavania etických a profesijných štandardov, ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Dodržiavame požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy vyplývajúce z Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov. Tento kódex je založený na základných princípoch bezúhonnosti, objektívnosti, odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti, dôvernosti a profesionálneho správania.

Prehľad vykonaných postupov

Naše plánované a vykonané postupy boli zamerané na získanie primeraného uistenia, že Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky je vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naše postupy zahŕňali najmä:

- oboznámenie sa so systémom internej kontroly a procesmi relevantnými pre použitie elektronického formátu vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane prípravy formátu XHTML a označovania položiek konsolidovanej účtovnej závierky;
- overenie, či bol formát XHTML použitý správne;
- posúdenie úplnosti označenia položiek konsolidovanej účtovnej závierky značkovacím jazykom XBRL podľa požiadaviek na aplikáciu elektronického formátu, ako je uvedené v Nariadení o ESEF;
- posúdenie, či Skupina primerane použila značky XBRL z taxonómie ESEF a vytvorila dodatočné prvky tam, kde nebol identifikovaný iný vhodný prvok základnej taxonómie ESEF; a
- posúdenie vhodnosti priradenia prvkov rozšírenej taxonómie k prvkom základnej taxonómie ESEF.

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

Záver

Podľa nášho názoru, na základe nami vykonaných postupov, je Prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

21. februára 2025, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy* a okrem časti našej správy *Správa o nezávislom overení súladu prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)*, pre účely ktorej je dátum našej správy 25. apríl 2025.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát ... **229**
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku ... **230**
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii ... **231**
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní ... **232**
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov ... **233**
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom ... **234**
Výkonnosť / Výnos ... **237**
1. Vykazovanie podľa segmentov ... 237
2. Čisté úrokové výnosy ... 240
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií ... 241
4. Výnosy z dividend ... 242
5. Čistý zisk z obchodovania ... 242
6. Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ... 242
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu ... 243
8. Všeobecné administratívne náklady ... 243
9. Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote ... 244
10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov ... 245
11. Ostatné prevádzkové výsledky ... 245
12. Daň z príjmov ... 246
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach ... **250**
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote ... **254**
13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty ... 255
14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote ... 255
15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky ... 262
16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ... 264
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát ... **267**
17. Derivátové finančné nástroje ... 268
18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ... 269
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti ... **269**
19. Reálna hodnota finančných nástrojov ... 269
20. Zabezpečovacie účtovníctvo ... 275
21. Započítanie finančných nástrojov ... 278
22. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov ... 279
23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie ... 280
Riadenie rizika a kapitálu ... **281**
24. Riadenie rizika ... 281
25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky ... 286
26. Úverové riziko ... 288
27. Trhové riziko ... 316
28. Riziko likvidity ... 318
29. Operačné riziko ... 323
Dlhodobý majetok a iné investície ... **324**
30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie ... 324
31. Nehmotný majetok ... 325
32. Ostatné aktíva ... 326
Prenájom (lízing) ... **327**
33. Skupina ako prenajímateľ ... 327
34. Skupina ako nájomca ... 329
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania ... **330**
35. Ostatné záväzky ... 330
36. Rezervy ... 330
37. Podmienené záväzky ... 334
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy ... **334**
38. Vlastné imanie ... 334
Metódy konsolidácie ... **336**
39. Dcérske spoločnosti ... 336
40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov ... 337
Ostatné zverejňované záležitosti ... **339**
41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi ... 339
42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo ... 340
43. Analýza zostatkových splatností ... 341
44. Udalosti po dátume súvahy ... 342

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Pozn.	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	2	523 037	568 912
Úrokové výnosy		760 214	913 799
Ostatné úrokové výnosy		47 642	59 987
Úrokové náklady		(218 052)	(320 338)
Ostatné úrokové náklady		(66 767)	(84 536)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	207 503	232 343
Výnosy z poplatkov a provízií		223 629	247 131
Náklady z poplatkov a provízií		(16 126)	(14 788)
Výnosy z dividend	4	571	492
Čistý zisk z obchodovania	5	21 620	18 578
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	2 093	6 520
Čistý zisk/ (strata) z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		(236)	1 122
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	458	482
Personálne náklady	8	(176 515)	(191 190)
Ostatné administratívne náklady	8	(121 287)	(128 042)
Odpisy a amortizácia	8	(34 264)	(34 462)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	9	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(147)	(24)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	10	(15 203)	(13 050)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(8 657)	532
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 447)	-
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		**398 977**	**451 787**
Daň z príjmov	12	(90 112)	(166 321)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		**308 865**	**285 466**
Čistý výsledok pripadajúci na menšinové podiely		(273)	7
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		**309 138**	**285 459**

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 38 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2023	2024
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	309 138	285 459
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 458**	**1 347**

Poznámky na stranách 234 až 342 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 12 Daň z príjmov.

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	**308 865**	**285 466**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(335)**	**(348)**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(423)	(536)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(1)	5
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89	183
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(241)**	**(175)**
Precenenie z kurzového rozdielu	(241)	(175)
Zisk / (strata) za účtovné obdobie	(241)	(175)
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(576)**	**(523)**
Celkový komplexný výsledok	**308 289**	**284 943**
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	(273)	7
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**308 562**	**284 936**

Poznámky na stranách 234 až 342 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	31.12.2024
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	13	3 030 858	1 988 940
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	60 289	48 101
Deriváty	17	60 289	48 101
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18	19 438	27 358
Kapitálové nástroje	18	11 922	20 732
Dlhové cenné papiere	18	7 516	6 626
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	22 527 144	23 403 750
Poskytnuté ako zabezpečenie	23	4 937 680	3 217 703
Dlhové cenné papiere	14	4 121 181	4 471 610
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	10 032	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	18 395 931	18 921 732
Pohľadávky z finančného lízingu	33	347 323	368 578
Zabezpečovacie deriváty	20	24 424	32 784
Investície do nehnuteľností	30	1 173	957
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	40	50 583	64 503
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	12	40	617
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	133 614	163 691
Ostatné aktíva	32	31 206	27 130
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	12	70 201	83 039
Dlhodobý nehmotný majetok	31	18 588	20 635
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	30	144 648	149 341
Aktíva spolu		**26 459 529**	**26 379 424**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	56 596	45 522
Deriváty	17	56 596	45 522
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	23 668 712	23 617 617
Vklady bánk	16	1 247 163	205 924
Vklady klientov	16	17 580 176	18 734 723
Vydané dlhové cenné papiere	16	4 658 119	4 622 240
Ostatné finančné záväzky	16	183 254	54 730
Záväzky z lízingu	34	20 156	21 191
Zabezpečovacie deriváty	20	64 227	31 831
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	12	19 746	20
Rezervy	36	32 401	34 981
Ostatné záväzky	35	133 086	123 356
Vlastné imanie		2 464 605	2 504 906
Menšinové podiely	38	8 645	1 949
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	38	2 455 960	2 502 957
Základné imanie	38	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	38	79 795	79 795
Ostatné fondy	38	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	38	1 645 680	1 693 233
Dodatočné kapitálové nástroje	38	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	38	(619)	(1 175)
Záväzky a vlastné imanie spolu		**26 459 529**	**26 379 424**

Poznámky na stranách 234 až 342 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
K 01.01.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 645 680**	**23**	**646**	**(1 288)**	**480 000**	**2 455 960**	**8 645**	**2 464 605**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(244 539)	-	-	-	-	**(244 539)**	(18)	**(244 557)**
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	-	-	-	33	(33)	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	6 600	-	-	-	-	**6 600**	(6 685)	**(85)**
Komplexný výsledok za vykazované obdobie	-	-	-	285 459	10	(175)	(358)	-	**284 936**	7	**284 943**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	285 459	-	-	-	-	**285 459**	7	**285 466**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	10	(175)	(358)	-	**(523)**	-	**(523)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(358)	-	**(358)**	-	**(358)**
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	10	-	-	-	**10**	-	**10**
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(175)	-	-	**(175)**	-	**(175)**
K 31.12.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 693 233**	**-**	**471**	**(1 646)**	**480 000**	**2 502 957**	**1 949**	**2 504 906**

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 12. Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 38.

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestna-neckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšino-vých vlastníkov	Spolu
K 01.01.2023	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 467 619**	**24**	**887**	**(954)**	**380 000**	**2 178 475**	**1 806**	**2 180 281**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(123 978)	-	-	-	-	**(123 978)**	(18)	**(123 996)**
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	100 000	**100 000**	-	**100 000**
Ostatné zmeny	-	-	-	(7 099)	-	-	-	-	**(7 099)**	7 130	**31**
Komplexný výsledok za vykazované obdobie	-	-	-	309 138	(1)	(241)	(334)	-	**308 562**	(273)	**308 289**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	309 138	-	-	-	-	**309 138**	(273)	**308 865**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(1)	(241)	(334)	-	**(576)**	-	**(576)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(334)	-	**(334)**	-	**(334)**
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	(1)	-	-	-	**(1)**	-	**(1)**
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(241)	-	-	**(241)**	-	**(241)**
K 31.12.2023	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 645 680**	**23**	**646**	**(1 288)**	**480 000**	**2 455 960**	**8 645**	**2 464 605**

Poznámky na stranách 234 až 342 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.		2023	2024
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**308 865**	**285 466**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10, 11	14 586	16 127
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	30, 31	32 260	33 881
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	(2 795)	3 280
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	66 697	14 220
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	20	54 423	32 188
Ostatné úpravy		2 810	(13 166)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	16 850	12 188
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18		
Kapitálové nástroje	18	335	(3 635)
Dlhové cenné papiere	18	(2)	2 453
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14		
Dlhové cenné papiere	14	38 608	(344 314)
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	(10 006)	(376)
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	(912 789)	(549 253)
Pohľadávky z finančného lízingu	33	(62 823)	(21 255)
Zabezpečovacie deriváty	20	(7 545)	(8 360)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	21 959	(30 077)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	32, 12	(5 664)	3 322
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	(16 937)	(11 074)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16		
Vklady bánk	16	73 535	(1 041 239)
Vklady klientov	16	627 930	1 142 056
Ostatné finančné záväzky	16	69 464	(128 382)
Zabezpečovacie deriváty	20	(39 039)	(32 396)
Rezervy	36	(6 298)	2 467
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	35, 12	13 538	(32 778)
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**277 962**	**(668 657)**
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	571	493
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	40	(18 435)	(13 717)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	(29 775)	(34 356)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	2 760	844
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**(44 879)**	**(46 736)**
Dividendy vyplatené	38	(123 978)	(244 539)
Emisia certifikátu AT1	38	100 000	-
Splatenie podriadeného dlhu	16	(4 250)	-
Emisia dlhopisov	16	1 610 470	266 114
Splatenie dlhopisov		(30 625)	(339 600)
Záväzky z lízingu	34	(8 337)	(8 586)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**1 543 280**	**(326 611)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	13	**1 254 543**	**3 030 858**
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		277 962	(668 657)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(44 879)	(46 736)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		1 543 280	(326 611)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		(48)	86
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	13	**3 030 858**	**1 988 940**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		**538 394**	**403 798**
Zaplatená daň z príjmov	12	(76 968)	(199 272)
Zaplatené úroky	2	(139 965)	(331 522)
Prijaté úroky	2	754 756	934 099
Prijaté dividendy	4	571	493

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 16.

Poznámky na stranách 234 až 342 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Skupina Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika a dcérskych spoločností. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2024 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2024 piatich členov:
Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen) a Mgr. Juraj Barta, CFA (člen).

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom Banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2024 piatich členov:
Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen). David O´Mahony bol členom a predsedom dozornej rady do 30.6.2024.

Skupina podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republike, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 39.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto konsolidovaná účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 21. februára 2025), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 27. marca 2025).

INFORMÁCIE O VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Táto konsolidovaná účtovná závierka je určená primárnym používateľom, ktorými sú investori, ktorí požičiavajú alebo poskytujú vlastný kapitál vykazujúcej účtovnej jednotke. V tejto konsolidovanej účtovnej závierke sa predpokladá, že prvotní používatelia majú primerané vedomosti o obchodných a ekonomických činnostiach a informácie dôkladne preskúmavajú a analyzujú. Niekedy dokonca aj dobre informovaní a obozretní používatelia môžu potrebovať pomoc poradcu, aby porozumeli informáciám o zložitých ekonomických javoch vykazovaných v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

Cieľom tejto konsolidovanej účtovnej závierky je zverejniť iba tie informácie, ktoré manažment považuje za významné pre prvotných používateľov. Manažment sa snaží neznižovať zrozumiteľnosť tejto konsolidovanej účtovnej závierky zahmlievaním významných informácií nevýznamnými informáciami. Preto sú v poznámkach tejto konsolidovanej účtovnej závierky zverejnené iba informácie o významných účtovných zásadách a metódach, ak sú relevantné.

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2024.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola pripravené podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že skupina bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Skupina podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely spôsobené zaokrúhľovaním.

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení zmeniť konsolidovanú účtovnú závierku po jej vydaní.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Každá jednotka v skupine si určuje svoju vlastnú funkčnú menu a položky zahrnuté do účtovnej závierky každej jednotky sa oceňujú v tejto funkčnej mene. Ku dňu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky iba spoločnosť Holding Card Service s.r.o. v rámci skupiny používala funkčnú menu, ktorá nie je Euro, ale české koruny. Táto spoločnosť je konsolidovaná na základe zohľadnenia vlastného imania v konsolidovanej účtovnej závierke.
Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované centrálnou bankou danej krajiny. Pre subjekty skupiny s Eurom ako funkčnou menou sú to referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania”. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumom pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávania a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 26 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 26 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2024. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardu nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2024 a boli prijatá Európskou úniou:
Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé. Dodatky k IAS 1 boli pôvodne vydané v januári 2020, následne zmenené a doplnené v novembri 2022 a v konečnom dôsledku začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2024 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Dodatky k IAS 21 boli schválené EÚ.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke. IFRS 18 bol vydaný v apríli 2024 a nadobudne účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Štandard nahrádza IAS 1. Stanovuje požiadavky na prezentáciu a zverejňovanie informácií vo všeobecných účtovných výkazoch, aby sa zabezpečilo, že poskytujú relevantné informácie, ktoré verne reprezentujú aktíva, pasíva, vlastné imanie, príjmy a výdavky subjektu.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravy v štruktúre konsolidovaného výkazu ziskov a strát skupiny, ktoré budú spôsobené novým povinným medzisúčtom „Prevádzkový zisk alebo strata“. Budú sa poskytovať nové zverejnenia v oblasti manažmentom definovaných ukazovateľov výkonnosti.

Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Chýbajúca vymeniteľnosť. Dodatky k IAS 21 boli vydané v auguste 2023 a nadobúdajú účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré určuje, kedy je mena zameniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď zameniteľná nie je. Neočakáva sa, že aplikácia týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 boli vydané v máji 2024 a nadobudnú účinnosť pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skupina plánuje tieto dodatky predčasne uplatniť v roku 2025.

Dodatky k IFRS 9 umožňujú subjektu považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splatený pred dátumom vyrovnania. Ďalej prinášajú objasnenia pre klasifikáciu finančných aktív v oblastiach zmluvných podmienok, ktoré sú v súlade so základnou úverovou zmluvou, aktív s neodvolateľnými vlastnosťami a zmluvne prepojených nástrojov. Dodatky k IFRS 7 prinášajú nové požiadavky na zverejňovanie investícií do kapitálových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pre zmluvné podmienky, ktoré by mohli zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov.

Dodatky k IFRS 9 budú mať za následok odlišný spôsob hodnotenia SPPI finančných aktív, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých ESG cieľov zo strany dlžníkov. Skupina ich už nebude hodnotiť na základe toho, či je účinok úprav de-minimis, ale či by sa upravené peňažné toky mohli výrazne líšiť od zmluvných peňažných tokov finančného aktíva s identickými zmluvnými podmienkami, ale bez takejto podmienenej funkcie viazanej na ESG. Nové hodnotenie sa neočakáva, že zmení oceňovanie dotknutých finančných aktív. Ostatné dodatky k IFRS 9 sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na finančné výkazy skupiny. Skupina nevyužije možnosť považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splnený pred dátumom vyrovnania. Dodatky k IFRS 7 budú mať za následok nové zverejnenia.

Ročné zlepšenia, zväzok 11. V júli 2024 vydala IASB súbor dodatkov k rôznym štandardom. Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026.

Neočakáva sa, že uplatňovanie týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

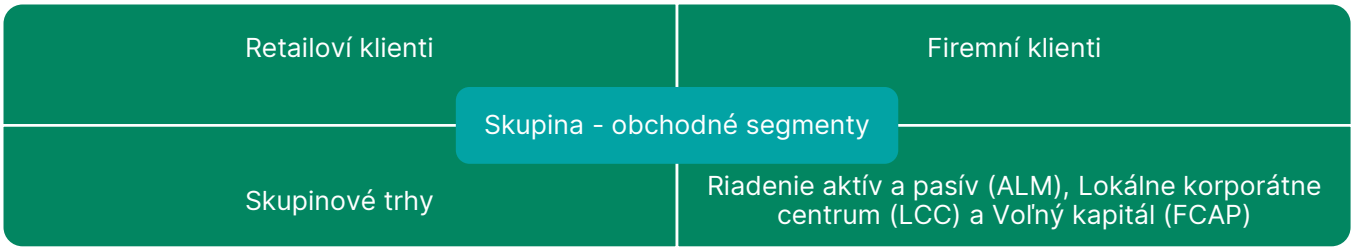
Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup". Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijať rozhodnutia týkajúce sa prideľovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. Pri vykazovaní podľa segmentov skupina dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v skupine.

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia skupiny a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2024.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií skupina používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraďuje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 160 pobočiek (stav k 31. decembru 2024).

Firemný segment zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky, mikropodnikatelia s obratom do 300 tis. Eur a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie skupiny v oblasti treasury . Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálne banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu skupiny pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment skupiny sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave konsolidovanej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Ostatné prevádzkové výsledky sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu skupiny s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál skupiny sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu skupiny. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/(straty) z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Čisté úrokové výnosy	429 131	463 483	144 103	148 506	9 560	10 207	(59 757)	(53 284)	523 037	568 912
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	162 915	182 842	33 762	39 641	16 741	19 484	(5 915)	(9 624)	207 503	232 343
Výnosy z poplatkov a provízií	164 369	184 773	34 390	40 172	17 093	20 039	7 777	2 147	223 629	247 131
Náklady z poplatkov a provízií	(1 458)	(1 933)	(627)	(531)	(352)	(555)	(13 689)	(11 769)	(16 126)	(14 788)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	571	492	571	492
Čistý zisk z obchodovania	4 822	5 052	7 745	6 517	4 370	4 645	4 683	2 364	21 620	18 578
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	2 093	6 520	2 093	6 520
Čistý zisk/ (strata) z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	1 141	1 027	-	-	-	-	(1 377)	95	(236)	1 122
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	458	482	458	482
Všeobecné administratívne náklady	(270 120)	(289 188)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	600	2 564	(332 066)	(353 694)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	4	(10 426)	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(147)	(24)	(147)	(24)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(18 982)	(2 781)	3 427	(10 637)	(53)	352	405	16	(15 203)	(13 050)
Ostatné prevádzkové výsledky	(728)	(1)	123	(382)	(181)	(1)	(7 871)	916	(8 657)	532
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(728)	-	(684)	-	(180)	-	(2 855)	-	(4 447)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**308 179**	**360 434**	**131 855**	**121 374**	**25 196**	**29 888**	**(66 253)**	**(59 909)**	**398 977**	**451 787**
Daň z príjmov	(64 478)	(75 474)	(27 698)	(25 489)	(5 291)	(6 277)	7 355	(59 081)	(90 112)	(166 321)
Čistý zisk po zdanení	**243 701**	**284 960**	**104 157**	**95 885**	**19 905**	**23 611**	**(58 898)**	**(118 990)**	**308 865**	**285 466**
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	(273)	7	(273)	7
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**243 701**	**284 960**	**104 157**	**95 885**	**19 905**	**23 611**	**(58 625)**	**(118 997)**	**309 138**	**285 459**
Prevádzkové výnosy	598 008	652 402	185 610	194 665	30 671	34 336	(59 243)	(52 954)	755 046	828 449
Prevádzkové náklady	(270 120)	(289 188)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	600	2 564	(332 066)	(353 694)
Prevádzkové výsledky	**327 888**	**363 214**	**128 305**	**132 394**	**25 430**	**29 537**	**(58 643)**	**(50 390)**	**422 980**	**474 755**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 594 858	3 408 546	6 031 262	6 330 798	1 955	78 514	410 923	427 331	10 038 998	10 245 189
Priemerne alokovaný kapitál**	472 955	453 735	555 116	612 707	6 370	17 878	484 125	439 778	1 518 566	1 524 098
Pomer nákladov k výnosom	45,17%	44,33%	30,87%	31,99%	17,09%	13,98%	1,01%	4,84%	43,98%	42,69%
Návratnosť alokovaného kapitálu	51,53%	62,80%	18,76%	15,65%	312,48%	132,07%	(12,11%)	(27,06%)	20,36%	18,73%
Celkové aktíva (eop)	12 371 906	12 893 323	6 597 102	6 571 238	69 555	149 049	7 420 966	6 765 814	26 459 529	26 379 424
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 357 443	14 152 429	3 488 324	3 831 354	825 563	833 581	6 323 594	5 057 154	23 994 924	23 874 518
Zníženia hodnoty	**(18 982)**	**(2 782)**	**3 427**	**(10 637)**	**(53)**	**353**	**405**	**16**	**(15 203)**	**(13 050)**
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(20 039)	(3 159)	(4 555)	(7 605)	(43)	340	405	16	(24 232)	(10 408)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	1 057	377	7 982	(3 032)	(10)	13	-	-	9 029	(2 642)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).

** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy" sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové výnosy" zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov a pohľadávok z finančného lízingu.

„Úrokové náklady" sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové náklady" zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív a záväzkov z lízingu.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	760 214	913 799
Netermínované vklady	66 865	77 896
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	592 956	722 188
Dlhové cenné papiere	100 393	113 715
Úrokové výnosy	**760 214**	**913 799**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	35 053	42 490
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	3 997	5 619
Ostatné aktíva	8 546	11 848
Negatívny úrok z finančných záväzkov	22	6
Ostatné úrokové výnosy	**47 642**	**59 987**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**807 856**	**973 786**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(218 052)	(320 338)
Vklady bánk a klientov	(130 264)	(189 686)
Vydané dlhové cenné papiere	(87 788)	(130 652)
Úrokové náklady	**(218 052)**	**(320 338)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(33 180)	(40 663)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(33 495)	(43 526)
Ostatné záväzky	(92)	(347)
Ostatné úrokové náklady	**(66 767)**	**(84 536)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(284 819)**	**(404 874)**
Čisté úrokové výnosy	**523 037**	**568 912**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 12,0 mil. Eur (2023: 8,7 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úrokové náklady na finančné záväzky v amortizovanej hodnote vyplývajúce z ECB programu TLTRO dosiahli v roku 2024 sumu 9,8 mil. EUR (2023: 24,6 mil. EUR). Viac informácií nájdete v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Úroky z derivátov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva / záväzky v amortizovanej hodnote".

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnos až v momente presunu sľúbenej služby na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Služby poskytované počas určitého časového obdobia zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Transakčné služby zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú poplatky za výber.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke skupiny, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade skupina najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

Eur tis.	2023		2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	4 602	(912)	5 327	(769)
Vlastné emisie	619	-	876	-
Príkazy na prevod	604	(871)	562	(620)
Iné	3 379	(41)	3 889	(149)
Správa finančných nástrojov	4 458	(2 247)	5 784	(2 948)
Kolektívne investovanie	-	-	3 333	-
Iné	4 458	(2 247)	2 451	(2 948)
Platobné služby	117 626	(8 809)	123 341	(8 709)
Platobné karty	55 209	(5 188)	54 586	(5 465)
Bežné účty	62 417	(3 621)	62 980	-
Iné	-	-	5 775	(3 244)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	71 907	(107)	85 014	(192)
Kolektívne investovanie	23 691	-	29 227	-
Poistné produkty (ako agent)	48 187	(107)	55 787	(192)
Iné	29	-	-	-
Úverová činnosť	23 928	(1 096)	26 916	(576)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	5 847	(9)	7 283	(8)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	3 871	-	3 845	-
Iné úverové produkty	14 210	(1 087)	15 788	(568)
Iné	1 108	(2 955)	749	(1 594)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**223 629**	**(16 126)**	**247 131**	**(14 788)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**207 503**		**232 343**	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 21 920,6 mil. Eur (2023: 15 188,3 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2023	2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	571	492
Výnosy z dividend	**571**	**492**

5. Čistý zisk z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.
Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Skupina uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity skupiny.
Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2023	2024
Obchodovanie s cennými papiermi	4 298	3 799
Obchodovanie s derivátmi	16 888	15 233
Výsledky zabezpečovacích transakcií	434	(454)
Čistý zisk z obchodovania	**21 620**	**18 578**

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi“ zahŕňa čisté zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG pripadajúce skupine.

6. Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Zisk z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 093	6 520
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**2 093**	**6 520**

7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky". Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 11 Ostatné prevádzkové výsledky.

Eur tis.	2023	2024
Investície do nehnuteľností	411	463
Ostatný operatívny lízing	47	19
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**458**	**482**

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 41 Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi.

K 31. decembru 2024 mala skupina 3 491 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala skupina 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom Skupiny.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine od apríla 2024 do júna 2024 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v júni 2024. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 22 906 ks (2023: 31 737 ks). Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,0 mil. Eur (2023: 1,0 mil. Eur).

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine aspoň šesť mesiacov v roku 2023 a v júni 2024 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 17 821 ks (2023: 28 808 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,4 mil. Eur (2023: 0,4 mil. Eur) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízkonákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady" v položke „Prenájom a správa budov" v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2023: 0,5 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2024.

Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia" sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

Eur tis.	2023	2024
Personálne náklady	**(176 515)**	**(191 190)**
Mzdy a platy	(123 433)	(133 134)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(43 427)	(47 897)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(2 007)	(3 148)
Ostatné personálne náklady	(7 648)	(7 011)
Ostatné administratívne náklady	**(121 287)**	**(128 042)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)
Náklady na IT	(55 749)	(57 997)
Prenájom a správa budov	(16 867)	(17 200)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 590)	(13 666)
Reklama a marketing	(15 518)	(15 834)
Náklady na právne a konzultačné služby	(5 518)	(7 173)
Ostatné administratívne náklady	(12 651)	(13 632)
Odpisy a amortizácia	**(34 264)**	**(34 462)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(6 432)	(4 487)
Budovy využívané vlastníkom	(18 120)	(18 677)
Investície do nehnuteľností	(224)	(210)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(9 488)	(11 088)
Všeobecné administratívne náklady	**(332 066)**	**(353 694)**

Personálne náklady zahŕňajú výdavky vo výške 21,4 miliónov EUR (2023: 19,7 mil. EUR) na programy so stanovenými príspevkami.

9. Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote

Táto riadková položka zahŕňa zisky alebo straty z predaja a iného ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Ak sa však takýto zisk/(strata) týka ukončenia vykazovania finančných aktív v úrovni 3, sú zahrnuté v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Eur tis.	2023	2024
Zisky z odúčtovania finančných aktív v AC	4	-
Straty z odúčtovania finančných aktív v AC	-	(10 426)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**4**	**(10 426)**

S cieľom optimalizovať portfólio dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote boli v priebehu roka 2024 predané určité dlhopisy v rámci existujúcich interných retrospektívnych prahových hodnôt pre posúdenie obchodného modelu „držané do splatnosti".

10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, úverových prísľubov a poskytnutých záruk, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(23 211)	(10 055)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 454)	(8 767)
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 558)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	233	270
Finančný leasing	(1 021)	(353)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 131)	(389)
Odpisy pohľadávok	-	(1)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	110	37
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	**(15 203)**	**(13 050)**

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 14, 15, 33 a 36 v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Čisté pohyby z poznámok 14, 15, 33 a 36	**(1 469)**	**7 859**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(9 828)	6 990
Pohľadávky z finančného lízingu	(976)	230
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	3 281
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**22 600**	**32 834**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 474	28 789
Pohľadávky z finančného lízingu	126	619
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	3 426
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(24 107)**	**(24 976)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 311)	(21 800)
Pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	(145)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(15 203)**	**(13 050)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	**(24 107)**	**(24 976)**
Čistá tvorba opravných položiek na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 005)	(21 945)
Čistá tvorba opravných položiek na pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	**8 904**	**11 926**
Korekcia unwinding	10 551	13 178
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 559)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	343	307

11. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku skupiny.

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do nehnuteľností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: príspevky do rezolučného fondu, náklady na ostatné dane, výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Skupina vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona.

Eur tis.	2023	2024
Ostatné prevádzkové náklady	**(14 470)**	**(7 374)**
Čistá tvorba ostatných rezerv	(917)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-
Rezolučný fond	(4 447)	-
Ostatné dane	(199)	(246)
Znehodnotenie investície v pridružených spoločnostiach	(1 463)	(331)
Ostatné	(7 444)	(6 797)
Ostatné prevádzkové výnosy	**5 813**	**7 906**
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 814	1 101
Výsledok z ostatných prevádzkových výnosov	3 999	4 728
Ostatné prevádzkové výsledky	**(8 657)**	**532**

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 3,4 mil. Eur (2023: 3,1 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 2,4 mil. Eur (2023: 1,9 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nevyberali pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Vykázaná hodnota k 31.12.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

12. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31.12.2024 boli prepočítané sadzbou 24%.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

V dôsledku toho je teoretická sadzba dane z príjmu nasledovná:

Eur tis.	2023	2024
Štandardná sadzba dane z príjmu pre rok	21,00%	21,00%
Sadzba špeciálneho odvodu	-	30,00%
Účinok odpočítateľnosti špeciálneho odvodu od štandardnej sadzby*	-	(11,77%)
Sadzba dane z príjmu uplatniteľná na zisk	**21,00%**	**39,23%**

účinok sa vypočíta ako sadzba špeciálneho odvodu v %((1- sadzba dane z príjmu v %)/(1+ sadzba špeciálneho odvodu v %)-1)

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za každú spoločnosť skupiny na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, oprávok daní z príjmu za predchádzajúce roky, zmeny odložených daní a špeciálneho odvodu zo ziskov z regulovaných činností.

Eur tis.	2023	2024
(Náklady) / výnosy zo splatnej dane	(88 732)	(75 489)
bežné obdobie	(89 299)	(75 926)
predchádzajúce obdobie	567	437
(Náklady) / výnosy z odloženej dane	(1 380)	12 661
bežné obdobie	(1 203)	12 661
predchádzajúce obdobie	(177)	-
Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností	-	(103 493)
Spolu	**(90 112)**	**(166 321)**

Nasledujúca tabuľka zosúlaďuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

Eur tis.	2023	2024
Zisk pred zdanením	398 977	451 786
Sadzba dane z príjmov	21%	39,23%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	83 870	177 236
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(945)	(2 870)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(115)	(97)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(609)	(1 343)
z toho - ostatné	(221)	(1 430)
Zmena daňovej sadzby	-	(10 320)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	7 577	2 712
z toho -trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	317	355
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	3 850	82
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	1 047	383
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo všeobecných administratívnych výdavkov	-	892
z toho - ostatné	2 363	1 000
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(390)	(437)
Spolu	**90 112**	**166 321**

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

	2023			2024		
Eur tis.	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(1)	-	(1)	5	6	11
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(423)	89	(334)	(536)	177	(359)
Precenenia z kurzových rozdielov	(241)	-	(241)	(175)	-	(175)
Ostatné komplexné zisky a straty	**(665)**	**89**	**(576)**	**(706)**	**183**	**(523)**

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov a stav splatnej dane

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	101	-	-	(13)	-	**(13)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 841	62 735	-	-	(6 892)	-	**(6 892)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	2 311	3 521	-	-	(1 210)	-	**(1 210)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	336	633	-	-	(297)	-	**(297)**
Ostatné aktíva	10	7	-	-	2	-	**2**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 282	1 539	-	-	(80)	(177)	**(257)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	2 188	3 163	-	-	(975)	-	**(975)**
Ostatné záväzky	8 143	11 340	-	-	(3 197)	(6)	**(3 203)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**70 199**	**83 039**	**-**	**-**	**(12 662)**	**(183)**	**(12 845)**
Umorenie daňových strát	2	-	-	-	2	-	**2**
Odložená daň spolu	**70 201**	**83 039**	**-**	**-**	**(12 660)**	**(183)**	**(12 843)**
Splatná daň	**40**	**617**	**(19 746)**	**(20)**	**178 982**	**-**	**178 982**
Dane spolu	**70 241**	**83 656**	**(19 746)**	**(20)**	**166 321**	**(183)**	**166 138**

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	**-**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 526	55 841	-	-	(315)	-	**(315)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	1 470	2 311	(220)	-	(1 061)	-	**(1 061)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	99	336	-	-	(236)	-	**(236)**
Ostatné aktíva	-	10	-	-	(10)	-	**(10)**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 175	1 282	-	-	(18)	(89)	**(107)**
Ostatné rezervy	5 045	2 188	-	-	2 857	-	**2 857**
Ostatné záväzky	8 308	8 143	-	-	165	-	**165**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**71 711**	**70 199**	**(220)**	**-**	**1 382**	**(89)**	**1 293**
Umorenie daňových strát	-	2	-	-	(2)	-	**(2)**
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(220)	-	220	-	-	-	**-**
Odložená daň spolu	**71 491**	**70 201**	**-**	**-**	**1 380**	**(89)**	**1 291**
Splatná daň spolu	**115**	**40**	**(7 392)**	**(19 746)**	**88 732**	**-**	**88 732**
Dane spolu	**71 608**	**70 241**	**(7 392)**	**(19 746)**	**90 112**	**(89)**	**90 023**

Očakáva sa, že konsolidovanú pozíciu odložených daní skupiny v sume 83,0 mil. Eur k 31.12.2024 (2023: 70,2 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka jednotlivými spoločnosťami skupiny, či už na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na skupinu sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej skupina pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov " v legislatíve Pillar 2, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Skupina k 31.12.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Skupina uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

ÚČTOVNÉ METÓDY A METÓDY OCEŇOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Bežné (spotové) nákupy a predaje finančných aktív a finančných záväzkov sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum dodania aktíva.

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód: amortizovanej hodnoty a reálnej hodnoty.

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 19 Reálna hodnota finančných nástrojov.

KLASIFIKÁCIA A NÁSLEDNÉ METÓDY OCEŇOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Ďalšie podrobnosti sa nachádzajú v časti "Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady“ v tejto kapitole.

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

KLASIFIKÁCIA A NÁSLEDNÉ OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

ZNEHODNOTENIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Skupina vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícii, ktoré plynú z finančných garancii alebo vystavených úverových prísľubov.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe časti životnosti očakávaných kreditných strát, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Úroveň 2 zahŕňa aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej zložky finančného komponentu, na ktoré sa povinne aplikuje "zjednodušený prístup" podľa požiadaviek IFRS 9 štandardu. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1). V prípade čerpania klientmi, ktorí nie sú v omeškaní s platnosťou v rámci predtým viazaných úverových liniek, sa celá expozícia (súvahová a podsúvahová) kategorizuje buď do fázy 1, alebo do fázy 2 v závislosti od vývoja kreditného rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe EIR uplatnenej na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných" je skupinou harmonizovaná s regulatórnymi požiadavkami na „zlyhanie" v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Skupina vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient mál zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Oceňovanie očakávaných úverových strát zahŕňa peňažné toky očakávané zo zábezpeky a finančných záruk držaných Skupinou, ktoré sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzavreté pri vzniku zaručených finančných aktív alebo tesne pred ním. Ak má Skupina v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú. Poplatky zaplatené za neoddeliteľné finančné záruky a iné úverové vylepšenia sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiacich finančných aktív.

Náhrada aktív z finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Skupine preplatí stratu. Poplatky zaplatené za neintegrálne finančné záruky sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v časti „Čisté výnosy z poplatkov a provízií".
Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu" vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy" vo výkaze o finančnej situácii. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované vo výkaze o finančnej situácii ako rezerva.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov".

ODÚČTOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV VRÁTANE ZMLUVNÝCH MODIFIKÁCIÍ

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote" a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Čistá ostatná strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát". Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk z obchodovania" alebo „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže skupina opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien skupina vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhliadok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobujú zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100% a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10% hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov); alebo
- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientoch alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku "Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy" v položke „Čisté úrokové výnosy" ku dňu odúčtovania.

Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci "Zisku /(straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy" v položke „Čisté úrokové výnosy", ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

c) Odpisy

Skupina odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď nemá odôvodnené očakávania na získanie príslušných peňažných tokov. Pri vykonávaní odpisu sa hrubá účtovná hodnota majetku znižuje súčasne so súvisiacim zostatkom opravných položiek na stratu.

Skupina stanovila kritériá na odpísanie nevymožiteľných zostatkov vo svojej úverovej činnosti. Odpísanie môže vyplynúť z opatrení týkajúcich sa odkladu splátok, pri ktorých sa banka zmluvne vzdáva časti existujúceho zostatku s cieľom pomôcť klientom prekonať finančné ťažkosti a zlepšiť tak vyhliadky na vymáhanie zostávajúceho zostatku úveru (zvyčajne sa to týka scenárov nepretržitého pokračovania v činnosti pre korporátnych klientov).

V minulých scenároch s korporátnymi klientmi sa odpisy nevymožiteľných častí expozície spúšťajú v dôsledku donucovacích činností, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny prípad). Ďalšie spúšťacie mechanizmy odpísania môžu vyplývať z rozhodnutí o neexistencii exekúcie z dôvodu bezcennosti pohľadávky/kolaterálu alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. V prípade retailových klientov sa nevymožiteľnosť a načasovanie a výška odpisu kryštalizujú počas procesu vymáhania, keď je zrejmé, že dlžnú sumu nemožno vymôcť, napr. z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nedobytné zostatky sa odpíšu po procese vymáhania.

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku "Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát", "Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" a "Čistý zisk z obchodovania", v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

MATERIÁLNE ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív skupiny, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré skupine vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely skupina využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhová prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

Pri projektovom financovaní skupina posudzuje, či predstavujú skôr základné úverové zmluvy než investície do financovaných projektov. V tejto súvislosti sa zohľadňuje úverový rating, úroveň zabezpečenia, existujúce sponzorské záruky a rozsah kapitálového financovania financovaných projektov.

V posledných rokoch sa finančné aktíva, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých cieľov viazaných na ESG zo strany dlžníkov (napr. splnenie stanovených cieľov emisií CO_2), stali súčasťou podnikania skupiny. V štandarde IFRS 9 v súčasnosti neexistuje žiadne osobitné usmernenie na posúdenie súladu takýchto vlastností s SPPI. Skupina dospela k záveru, že úpravy úrokov súvisiace s ESG majú de minimis vplyv na zmluvné peňažné toky existujúceho úverového portfólia. V dôsledku toho nemajú vplyv na posúdenie SPPI.

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí skupina posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika skupina definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosti súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovní strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Naviac životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 26 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 15 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 33 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 26 Úverové riziko a v poznámke č. 37 Podmienené záväzky.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku “Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote”.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci skupiny, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 16.

13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách " predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 140,9 mil. Eur (2023: 157,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	420 346
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 551 042
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	17 552
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	**3 030 858**	**1 988 940**

14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papieroch sa neočakáva významný alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa", sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu" kapitoly „Finančné nástroje - Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	4 005 756	-	-	-	4 005 756	(542)	-	-	-	(542)	4 005 214
Finančné inštitúcie	340 178	-	-	-	340 178	(245)	-	-	-	(245)	339 933
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	-	-	10 655	(7)	(242)	-	-	(249)	10 406
Nefinančné inštitúcie	98 113	18 430	-	-	116 543	(35)	(451)	-	-	(486)	116 057
Spolu	**4 444 571**	**28 561**	**-**	**-**	**4 473 132**	**(829)**	**(693)**	**-**	**-**	**(1 522)**	**4 471 610**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
Spolu	**4 093 731**	**29 082**	**-**	**-**	**4 122 813**	**(841)**	**(791)**	**-**	**-**	**(1 632)**	**4 121 181**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	-	(829)
Úroveň 2	(791)	-	-	(73)	173	-	(693)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 632)**	**(83)**	**102**	**15**	**78**	**-**	**(1 522)**

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(850)	(83)	70	328	(306)	-	(841)
Úroveň 2	(1 054)	-	-	-	263	-	(791)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 904)**	**(83)**	**70**	**328**	**(43)**	**-**	**(1 632)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 841,9 mil. Eur (2023: 398,1 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavuje 360,6 mil. Eur (2023: 435,9 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408
Spolu	**10 423**	**-**	**-**	**-**	**10 423**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**(15)**	**10 408**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
Spolu	**10 058**	**2**	**-**	**-**	**10 060**	**(28)**	**-**	**-**	**-**	**(28)**	**10 032**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(28)**	**(20)**	**6**	**-**	**27**	**-**	**(15)**

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**-**	**(28)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(28)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 10,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 0,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov úverov a pohľadávok voči klientom.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 995	28 936	65	10	234 006	(419)	(987)	(58)	-	(1 464)	232 542
Nefinančné inštitúcie	3 400 284	1 502 867	117 062	113 985	5 134 198	(13 508)	(81 268)	(56 726)	(13 076)	(164 578)	4 969 620
Domácnosti	12 781 421	484 177	244 487	7 572	13 517 657	(16 079)	(29 749)	(129 102)	(3 674)	(178 604)	13 339 053
Spolu	**16 766 872**	**2 016 918**	**361 614**	**121 593**	**19 266 997**	**(30 591)**	**(112 038)**	**(185 886)**	**(16 750)**	**(345 265)**	**18 921 732**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2024 skupina nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 985,0 mil. Eur.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 417 633	1 323 694	117 853	107 944	4 967 124	(13 657)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 130)	4 808 994
Domácnosti	12 344 573	480 689	218 179	6 290	13 049 731	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 546
Spolu	**16 487 579**	**1 810 108**	**336 119**	**114 252**	**18 748 058**	**(36 818)**	**(106 420)**	**(183 735)**	**(25 154)**	**(352 127)**	**18 395 931**

K 31. decembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 960,7 mil. Eur.

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	11 158 506	(6 234)	(6 433)	(54 648)	(2 855)	(70 170)	11 088 336
Spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	1 715 797	(8 528)	(18 903)	(65 584)	(54)	(93 066)	1 622 728
Korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	6 392 694	(15 829)	(86 702)	(65 654)	(13 841)	(182 026)	6 210 668
Spolu	**16 766 872**	**2 016 918**	**361 614**	**121 593**	**19 266 997**	**(30 591)**	**(112 038)**	**(185 886)**	**(16 750)**	**(345 265)**	**18 921 732**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Úvery na bývanie	10 377 966	256 714	144 135	4 591	10 783 406	(10 699)	(17 968)	(68 980)	(1 989)	(99 636)	10 683 770
Spotrebné úvery	1 366 414	169 450	65 535	192	1 601 591	(9 882)	(17 344)	(50 460)	(66)	(77 752)	1 523 839
Korporátne úvery a ostatné	4 743 199	1 383 944	126 449	109 469	6 363 061	(16 237)	(71 108)	(64 295)	(23 099)	(174 739)	6 188 322
Spolu	**16 487 579**	**1 810 108**	**336 119**	**114 252**	**18 748 058**	**(36 818)**	**(106 420)**	**(183 735)**	**(25 154)**	**(352 127)**	**18 395 931**

Pohyb v opravných položkách

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb opravných položiek podľa sektora úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 818)**	**(42 056)**	**830**	**13 643**	**33 702**	**108**	**(30 591)**
Vládny sektor	(728)	(124)	-	2	265	-	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	-	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 657)	(28 732)	127	1 897	26 854	3	(13 508)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 146)**	**53 739**	**268**	**(112 038)**
Vládny sektor	(20)	-	-	(34)	20	-	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(581)	33	-	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 708	40	(81 268)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 336)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 338)**	**5 996**	**(185 886)**
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 278)	2 717	(2 819)	(212)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	**(25 154)**	**-**	**459**	**-**	**7 105**	**840**	**(16 750)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	125	-	8 622	352	(13 075)
Domácnosti	(2 978)	-	334	-	(1 517)	487	(3 674)
Spolu	**(352 127)**	**(45 751)**	**22 972**	**(58 779)**	**81 208**	**7 212**	**(345 265)**

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	**(42 630)**	**(36 295)**	**769**	**15 092**	**26 229**	**17**	**(36 818)**
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 948)	184	4 029	20 186	2	(13 657)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	**(109 256)**	**(1 427)**	**458**	**(33 600)**	**37 159**	**246**	**(106 420)**
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	**(158 695)**	**(204)**	**12 090**	**(8 587)**	**(33 414)**	**5 075**	**(183 735)**
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(133)	1 419	(2 202)	(14 135)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 176)	(71)	10 648	(6 385)	(19 289)	4 377	(126 896)
POCI	**(31 466)**	**-**	**358**	**-**	**5 714**	**240**	**(25 154)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
Spolu	**(342 047)**	**(37 926)**	**13 675**	**(27 095)**	**35 688**	**5 578**	**(352 127)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 818)**	**(42 056)**	**830**	**13 643**	**33 702**	**108**	**(30 591)**
Úvery na bývanie	(10 699)	(115)	14	8 242	(3 675)	(1)	(6 234)
Spotrebné úvery	(9 882)	(14 961)	206	1 315	14 776	18	(8 528)
Korporátne úvery a ostatné	(16 237)	(26 980)	610	4 086	22 601	91	(15 829)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 146)**	**53 739**	**268**	**(112 038)**
Úvery na bývanie	(17 968)	(27)	269	(2 309)	13 602	-	(6 433)
Spotrebné úvery	(17 344)	-	52	(9 548)	7 912	25	(18 903)
Korporátne úvery a ostatné	(71 108)	(2 332)	559	(46 289)	32 225	243	(86 702)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 336)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 338)**	**5 996**	**(185 886)**
Úvery na bývanie	(68 980)	(95)	2 951	(5 721)	16 004	1 193	(54 648)
Spotrebné úvery	(50 460)	(132)	15 473	(5 469)	(27 501)	2 505	(65 584)
Korporátne úvery a ostatné	(64 295)	(1 109)	2 379	(3 086)	(1 841)	2 298	(65 654)
POCI	**(25 154)**	**-**	**459**	**-**	**7 105**	**840**	**(16 750)**
Úvery na bývanie	(1 989)	-	-	-	(866)	-	(2 855)
Spotrebné úvery	(66)	-	-	-	8	4	(54)
Korporátne úvery a ostatné	(23 099)	-	459	-	7 963	836	(13 841)
Spolu	**(352 127)**	**(45 751)**	**22 972**	**(58 779)**	**81 208**	**7 212**	**(345 265)**

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	**(42 630)**	**(36 295)**	**769**	**15 092**	**26 229**	**17**	**(36 818)**
Úvery na bývanie	(18 579)	(215)	26	7 836	233	-	(10 699)
Spotrebné úvery	(8 038)	(13 666)	95	1 788	9 939	-	(9 882)
Korporátne úvery a ostatné	(16 013)	(22 414)	648	5 468	16 057	17	(16 237)
Úroveň 2	**(109 256)**	**(1 427)**	**458**	**(33 600)**	**37 159**	**246**	**(106 420)**
Úvery na bývanie	(19 242)	(51)	273	(6 917)	7 969	-	(17 968)
Spotrebné úvery	(14 493)	(3)	37	(8 178)	5 271	22	(17 344)
Korporátne úvery a ostatné	(75 521)	(1 373)	148	(18 505)	23 919	224	(71 108)
Úroveň 3	**(158 695)**	**(204)**	**12 090**	**(8 587)**	**(33 414)**	**5 075**	**(183 735)**
Úvery na bývanie	(66 071)	(354)	2 680	(3 464)	(2 431)	660	(68 980)
Spotrebné úvery	(42 702)	(116)	9 681	(2 892)	(17 730)	3 299	(50 460)
Korporátne úvery a ostatné	(49 922)	266	(271)	(2 231)	(13 253)	1 116	(64 295)
POCI	**(31 466)**	**-**	**358**	**-**	**5 714**	**240**	**(25 154)**
Úvery na bývanie	(1 114)	-	16	-	(891)	-	(1 989)
Spotrebné úvery	(84)	-	1	-	12	5	(66)
Korporátne úvery a ostatné	(30 268)	-	341	-	6 593	235	(23 099)
Spolu	**(342 047)**	**(37 926)**	**13 675**	**(27 095)**	**35 688**	**5 578**	**(352 127)**

V stĺpci „Prírastky“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových prísľubov sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom prísľubu a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2024 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2024 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“. Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding“) počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	-	14	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	**1 072 971**	**534 918**	**75 272**	**18 599**	**71 734**	**15 812**	**1 583**	**1 483**
K 31.12.2023								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
Spolu	**602 737**	**681 140**	**88 336**	**14 547**	**62 487**	**9 994**	**2 716**	**80 647**

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 3 733,5 mil. Eur (2023: 3 682,7 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 433,8 mil. Eur (2023: 1 238,0 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2024 skupina spolupracovala so 8 externými spoločnosťami (2023: 7 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2024 predstavovala 106,6 mil. Eur - úvery na bývanie 38,2 mil. Eur, spotrebné úvery 59,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 11,5 mil. Eur (2023: 79,7 mil. Eur - úvery na bývanie 32,2 mil. Eur, spotrebné úvery 37,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 9,6 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2024 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 28,5 mil. Eur (2023: 25,9 mil. Eur) za odplatu vo výške 6,5 mil. Eur (2023: 7,7 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 21,6 mil. Eur (2023: 16,5 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2024 skupina tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 12,2 mil. Eur (2023: 6,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 11,2 mil. Eur (2023: 4,9 mil. Eur).

15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	-	-	-	8 029	-	-	-	-	-	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	3	-	-	3 954	-	-	-	-	-	3 954
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	-	-	-	2 936	(2)	-	-	-	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 116	2 904	1 181	366	151 567	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 726
Domácnosti	48	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48
Spolu	**162 080**	**2 907**	**1 181**	**366**	**166 534**	**(814)**	**(817)**	**(864)**	**(348)**	**(2 843)**	**163 691**

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 19,0 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 706	1 973	4 397	580	131 656	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 539
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
Spolu	**132 788**	**1 973**	**4 397**	**580**	**139 738**	**(900)**	**(726)**	**(4 054)**	**(444)**	**(6 124)**	**133 614**

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,2 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,7 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. decembru 2023.

Pohyb v opravných položkách

	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(900)**	**(862)**	**948**	**-**	**-**	**(814)**
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(2)	6	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(860)	941	-	-	(812)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-	-
Úroveň 2	**(726)**	**-**	**(89)**	**(2)**	**-**	**(817)**
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Úroveň 3	**(4 054)**	**-**	**(216)**	**(20)**	**3 426**	**(864)**
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(98)	(20)	3 308	(864)
Domácnosti	-	-	(118)	-	118	-
POCI	**(444)**	**-**	**96**	**-**	**-**	**(348)**
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	96	-	-	(348)
Spolu	**(6 124)**	**(862)**	**739**	**(22)**	**3 426**	**(2 843)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	**(626)**	**(920)**	**646**	**-**	**(900)**
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(6)	23	-	(6)
Nefinančné inštitúcie	(603)	(913)	623	-	(893)
Domácnosti	-	(1)	-	-	(1)
Úroveň 2	**(957)**	**-**	**231**	**-**	**(726)**
Nefinančné inštitúcie	(957)	-	231	-	(726)
Úroveň 3	**(4 379)**	**-**	**349**	**(24)**	**(4 054)**
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
POCI	**(468)**	**-**	**24**	**-**	**(444)**
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	24	-	(444)
Spolu	**(6 430)**	**(920)**	**1 250**	**(24)**	**(6 124)**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**723**	**1 088**
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	1 045
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	43
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**-**	**7**
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	7
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**377**	**346**
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	346

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke "Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote", ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk", „Vklady klientov", „Vydané dlhové cenné papiere" a „Ostatné finančné záväzky".

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov" vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	6 198	3 676
Termínované vklady	1 230 613	202 248
Repo obchody	10 352	-
Vklady bánk	**1 247 163**	**205 924**

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady". Všetky zostávajúce tranže programu boli splatné v roku 2024. V dôsledku toho bola účtovná hodnota záväzkov TLTRO III na konci roka 2024 0 mil. Eur (2023: 1 024,3 mil. Eur). Následne bola zábezpeka založená pre tieto záväzky uvoľnená.

Banka posúdila vhodný účtovný postup pre TLTRO. Záver bol, že takéto nástroje sa nekvalifikujú ako úvery s nižšou ako trhovou úrokovou sadzbou, a preto sa na ne nevzťahuje účtovanie štátnych dotácií podľa IAS 20. Dôvodom bolo, že TLTRO sa považovalo za samostatný trh organizovaný ECB v rámci jej menovej politiky. V dôsledku toho sa uplatňovalo účtovanie podľa IFRS 9 v amortizovanej hodnote.

V roku 2024 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti s finančnými záväzkami z TLTRO III pred ich splatením vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 24,6 mil. Eur).

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	**14 377 137**	**15 059 119**
Úsporné vklady	3 856 388	4 330 328
Domácnosti	3 856 388	4 330 328
Iné ako úsporné vklady	10 520 749	10 728 791
Vládny sektor	200 923	238 811
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	301 927
Nefinančné spoločnosti	2 527 981	2 668 277
Domácnosti	7 541 047	7 519 776
Termínované vklady	**3 203 039**	**3 675 604**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 675 604
Úsporné vklady	704 209	336 101
Domácnosti	704 209	336 101
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 339 503
Vládny sektor	101 348	154 078
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	490 924
Nefinančné spoločnosti	791 499	915 382
Domácnosti	1 050 329	1 779 119
Vklady klientov	**17 580 176**	**18 734 723**
Vládny sektor	302 271	392 889
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	792 851
Nefinančné spoločnosti	3 319 480	3 583 659
Domácnosti	13 151 973	13 965 324

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 794
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 665
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 611 429	4 575 781
Dlhopisy	1 473 841	1 648 984
Kryté dlhopisy	3 137 588	2 926 797
Vydané dlhové cenné papiere	**4 658 119**	**4 622 240**

Prehľad čistého zadlženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadlženia skupiny a pohyby súvisiace so zadlžením. Dlhové položky skupina vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	2023	2024
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 989 506	4 658 119
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	1 575 595	(73 487)
Zaplatené úroky	(49 191)	(129 346)
Nepeňažné úpravy - úrokový náklad	87 788	130 652
Nepeňažné úpravy - precenenie zabezpečovanej položky	54 421	36 302
Konečný stav k 31. Decembru	4 658 119	4 622 240
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	21 197	20 156
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(8 337)	(8 586)
Nepeňažné úpravy	7 296	9 621
Konečný stav k 31. Decembru	20 156	21 191

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie".

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,24%	33	100 000	EUR	3 357	3 348
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							**15 802**	**15 794**

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaradené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 0,5 mil. EUR (2023: 0,7 mil. EUR).

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,42% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,7 mil. Eur (2023: 30,9 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená a neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 409
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	491 208
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 199
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 785
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 513
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	99 962
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,39%	1 000	100 000	EUR	103 045	102 420
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	153 205
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 068
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 614	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 052
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 057
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 609
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 406
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
Dlhopisy	august 2018	august 2024	-	4 621	1 000	EUR	4 494	-
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 577	247 345
Dlhopisy	september 2018	september 2024	-	4 530	1 000	EUR	4 350	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	-	4 699	1 000	EUR	4 496	-
Dlhopisy	december 2018	december 2024	-	4 794	1 000	EUR	4 533	-
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	-	2 500	100 000	EUR	242 756	-
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 951
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 994
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	490 296
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 562	1 000	EUR	19 922	19 805
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 561	1 000	EUR	30 149	29 935
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	51 453
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 741	1 000	EUR	61 798	61 922
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	520 868
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 295	1 000	EUR	50 857	50 391
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 845
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 807
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 203
Dlhopisy	október 2022	október 2025	-	-	100 000	EUR	5 036	-
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 635
Dlhopisy	november 2022	november 2024	-	-	1 000	EUR	49 905	-
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	4,73%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 802
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	519 797
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 523	1 000	EUR	76 920	75 923
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 828	1 000	USD	4 678	4 821
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 806	50 000	EUR	92 547	91 942
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	503 572
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	14 431	54 755
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	10 130
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	20 010	19 662
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 168	334 754
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 185	50 000	EUR	50 209	59 805
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 203

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 978
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 780
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	799	50 000	EUR	-	41 165
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 114
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 816
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 581
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,13%	100	100 000	EUR	-	9 966
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	250	100 000	EUR	-	25 618
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,87%	150	100 000	EUR	-	14 902
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	-	15 008
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	346	50 000	EUR	-	17 342
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 074	1 077
Spolu							**4 611 429**	**4 575 781**

Skupina v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala skupina ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 54,7 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti skupiny typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 18, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 18.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok “Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk

z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

17. Derivátové finančné nástroje

Skupina obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany skupiny patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2023			31.12.2024		
Eur tis.	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 915 206**	**60 289**	**56 556**	**2 885 962**	**48 044**	**45 522**
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 435 273	16 676	14 542
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	450 689	31 368	30 980
Deriváty držané v bankovej knihe	**10 000**	**-**	**40**	**12 000**	**57**	**-**
Akciové deriváty	10 000	-	40	12 000	57	-
Celková hrubá hodnota	**2 925 206**	**60 289**	**56 596**	**2 897 962**	**48 101**	**45 522**

V bankovej knihe skupina vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Skupina sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke

„Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2023		31.12.2024	
Eur tis.	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 922	-	20 732
Dlhové cenné papiere	-	7 516	-	6 626
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	6 626
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**-**	**19 438**	**-**	**27 358**

„Kapitálové nástroje“ a „Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré skupina nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

V júli 2024 banka konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 3,1 mil. EUR boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote“ v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.“.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

19. Reálna hodnota finančných nástrojov

Skupina vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.
Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.

Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.
V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatitility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS“), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

Na základe analýzy vykonanej skupinou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA“).

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.
Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaradí do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.
Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS"), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovia odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).
Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov,
- podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne konsolidovanými skupinou, ako aj vlastné emisie, ak sa ceny pravidelne neaktualizujú.

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2023				31.12.2024			
Eur tis.	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	19 438	19 438	-	-	27 358	27 358
Kapitálové nástroje	-	-	11 922	11 922	-	-	20 732	20 732
Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	7 516	-	-	6 626	6 626
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	32 784	-	32 784
Aktíva celkom	**-**	**54 977**	**49 174**	**104 151**	**-**	**80 885**	**27 358**	**108 243**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	31 831	-	31 831
Záväzky celkom	**-**	**112 959**	**7 864**	**120 823**	**-**	**77 353**	**-**	**77 353**

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2024 a 2023 boli tieto presuny nevýznamné.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2024
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 438	6 169	4 844	(3 093)	-	-	27 358
Kapitálové nástroje	11 922	4 810	4 000	-	-	-	20 732
Dlhové cenné papiere	7 516	1 359	844	(3 093)	-	-	6 626
Aktíva celkom	**49 174**	**6 169**	**4 844**	**(3 093)**	**-**	**(29 736)**	**27 358**
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	-	-	(7 864)	-
Pasíva celkom	**7 864**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7 864)**	**-**

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2023
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	29 736	-	29 736
Deriváty	-	-	-	29 736	-	29 736
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 203	577	-	-	19 026
Kapitálové nástroje	9 694	1 816	-	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	6 552	387	577	-	-	7 516
Aktíva celkom	**16 246**	**2 203**	**577**	**29 736**	**-**	**48 762**
Pasíva						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	7 864	-	7 864
Deriváty	-	-	-	7 864	-	7 864
Pasíva celkom	**-**	**-**	**-**	**7 864**	**-**	**7 864**

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	2023	2024
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 615	6 169
Kapitálové nástroje	2 228	4 810
Dlhové cenné papiere	387	1 359
Aktíva celkom	**10 731**	**6 169**
Deriváty	6 487	-
Pasíva celkom	**6 487**	**-**

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2024					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	20,19	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,97	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		2,66	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
31.12.2023					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	11,51	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,31	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		4,21	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	Deriváty	21,9	Kreditné parametre odvodené z podobných protistrán z podobných ekonomických odvetví	Pravdepodobnosť zlyhania, Strata v prípade zlyhania	1,5 – 4,0% 30 – 40%

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje, participácie a fondy.

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 403 750	23 361 437	4 147 474	187 267	19 026 696
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	-	-	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	19 006 576	-	-	19 006 576
z toho: úvery na bývanie	11 088 336	11 138 057	-	-	11 138 057
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	-	-	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 210 668	6 238 515	-	-	6 238 515
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	-	-	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	162 261	-	-	162 261
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 617 617	23 668 608	2 408 166	2 040 750	19 219 692
Vklady bánk	205 924	204 563	-	-	204 563
Vklady klientov	18 734 723	18 743 106	-	-	18 743 106
Vydané dlhové cenné papiere	4 622 240	4 666 209	2 408 166	2 040 750	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	-	-	54 730

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 527 144	21 862 457	3 662 129	256 859	17 943 469
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	17 924 822	-	-	17 924 822
z toho: úvery na bývanie	10 680 454	10 275 563	-	-	10 275 563
z toho: spotrebné úvery	1 550 167	1 491 401	-	-	1 491 401
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 165 310	6 157 858	-	-	6 157 858
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	132 097	-	-	132 097
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 668 712	23 664 732	2 346 354	1 923 992	19 394 386
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 580 176	17 580 616	-	-	17 580 616
Vydané dlhové cenné papiere	4 658 119	4 653 699	2 346 354	1 923 992	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

K 31. decembru 2024 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,2 mil. Eur (2023: -0,4 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 61,7 mil. Eur (2023: 34,1 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika skupiny pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použité rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:
Reálna hodnota nevyužitých úverových prísľubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových prísľubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.
Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémiovej časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných zákazníkov a hodnota prémiovej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémiová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

20. Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty " na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania" a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2023	31.12.2024
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**1 928 104**	**2 091 387**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	201 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 636 881	1 890 163

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Skupina zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielnych dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2024. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2024									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**64 615**	**2,2%**	**31 736**	**2 091 387**	**-**	**307 700**	**1 307 821**	**404 866**	**71 000**
Úrokové riziko aktíva	32 784	2,4%	(3 991)	201 224	-	60 000	41 224	50 000	50 000
Úrokové riziko záväzky	31 831	2,2%	35 727	1 890 163	-	247 700	1 266 597	354 866	21 000
Spolu	**64 615**	**2,2%**	**31 736**	**2 091 387**	**-**	**307 700**	**1 307 821**	**404 866**	**71 000**
31.12.2023									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**88 651**	**1,8%**	**46 711**	**1 928 104**	**-**	**340 000**	**598 923**	**816 597**	**172 584**
Úrokové riziko aktíva	24 424	3,5%	(7 909)	291 223	-	90 000	101 223	-	100 000
Úrokové riziko záväzky	64 227	1,4%	54 620	1 636 881	-	250 000	497 700	816 597	72 584
Spolu	**88 651**	**1,8%**	**46 711**	**1 928 104**	**-**	**340 000**	**598 923**	**816 597**	**172 584**

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**206 013**	**(3 586)**	**4 113**
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**(1 915 854)**	**10 722**	**(36 303)**
Úrokové riziko	(1 915 854)	10 722	(36 303)
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**293 804**	**(7 699)**	**8 146**
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**(1 610 044)**	**47 025**	**(54 423)**
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku “Čistý zisk z obchodovania”.

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
54 866	SK4000021242	54 866	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000	SK4120008871	265 000	0,34
15 000			
25 000			
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
72 300	SK4120014812	250 000	1,00
177 700			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
51 584	SK4000021242	51 584	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2024 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 201,2 mil. Eur (2023: 291,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 4,0 mil. Eur (2023: čistá strata 7,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,1 mil. Eur (2023: čistý zisk 8,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2024 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 890,2 mil. Eur (2023: 1 636,9 mil. Eur).

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 35,7 mil. Eur (2023: čistý zisk 54,6 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 36,3 mil. Eur (2023: čistá strata 54,4 mil. Eur).

21. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii skupiny ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	48 101	-	48 101	10 862	-	37 239
Zabezpečovacie deriváty	32 784	-	32 784	27 658	-	5 126
Aktíva spolu	**80 885**	**-**	**80 885**	**38 520**	**-**	**42 365**
31.12.2023						
Deriváty	60 289	-	60 289	26 165	-	34 124
Zabezpečovacie deriváty	24 424	-	24 424	19 090	-	5 334
Aktíva spolu	**84 713**	**-**	**84 713**	**45 255**	**-**	**39 458**

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	45 522	-	45 522	10 862	22 953	11 707
Zabezpečovacie deriváty	31 831	-	31 831	27 658	3 309	864
Záväzky spolu	**77 353**	**-**	**77 353**	**38 520**	**26 262**	**12 571**
31.12.2023						
Deriváty	56 596	-	56 596	26 165	23 786	6 645
Zabezpečovacie deriváty	64 227	-	64 227	19 090	41 200	3 937
Repo obchody	10 352	-	10 352	-	10 352	-
Záväzky spolu	**131 175**	**-**	**131 175**	**45 255**	**75 338**	**10 582**

Skupina využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje". Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál" a „Založený nepeňažný finančný kolaterál".

22. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote" v podpoložkách „Vklady bánk" alebo „Vklady klientov", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany skupiny. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

Finančné aktíva prevedené skupinou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe skupiny a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie". Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody". Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou" v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám" a „Úvery a pohľadávky voči klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou . Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej výpožičnej lehoty opätovne prevedie naspäť vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a uhradí poplatok určený na základe trvania pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si ako veriteľ v zásade uchováva všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva, keďže cenné papiere získa späť ku koncu transakcie pôžičky cenných papierov. Navyše skupina ostáva

oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sa vedú osobitne pod pôvodnou položkou súvahy v riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie". Výnosy z poplatkov z transakcií požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií" v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízií". Náklady na poplatky spojené s transakciami požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií".

	31.12.2023		31.12.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	**11 041**	**10 352**	**-**	**-**
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	-	-
Spolu	**11 041**	**10 352**	**-**	**-**

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách, za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predať alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť vypožičané prostriedky.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2023			31.12.2024		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	10 373	10 352	21	-	-	-
Spolu	**10 373**	**10 352**	**21**	**-**	**-**	**-**

23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	3 217 703
Spolu	**4 937 680**	**3 217 703**

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**130 446**	-	26 262	89 036	15 148	**162 772**	-	162 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	**3 087 257**	-	-	3 087 257	-	**2 832 936**	-	2 832 936
Poskytnuté zabezpečenie	**3 217 703**	**-**	**26 262**	**3 176 293**	**15 148**	**2 995 708**	**-**	**2 995 708**

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**437 723**	11 041	64 986	50 150	311 546	**468 081**	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	**4 499 957**	-	-	3 412 377	1 087 580	**3 802 929**	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	**4 937 680**	**11 041**	**64 986**	**3 462 527**	**1 399 126**	**4 271 010**	**10 352**	**4 260 658**

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

V marci 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas novembra 2022 Skupina túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur. V priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 Skupina vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas prvého polroka 2024 bola splatená celá tranža v hodnote 250 mil. Eur.

Výsledkom je, že zábezpeka založená pre tieto záväzky bola uvoľnená.

Riadenie rizika a kapitálu

24. Riadenie rizika

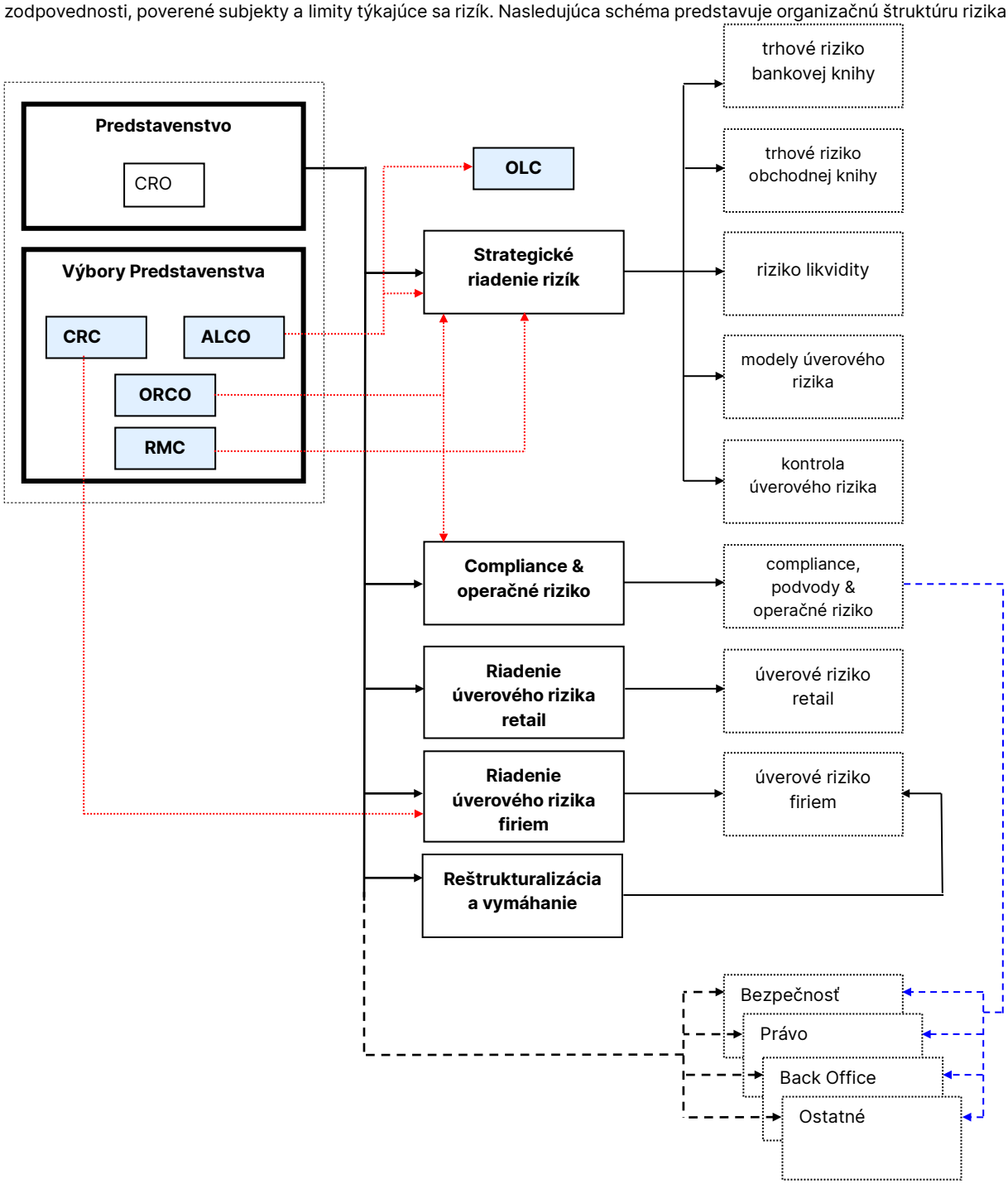
Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC") upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem
- Odbor riadenia úverového rizika retail
- Odbor strategického riadenia rizík
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.
Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov skupiny. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD") a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnemu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko. V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpeky.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálne funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP") je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia skupiny o ochote podstupovať riziko (RAS skupiny). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti skupiny v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štrukturálnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu skupina vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraďuje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.
Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie skupiny v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že skupina zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrťročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2024 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.
Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Skupina počíta výšku regulatórneho kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)[3]. Smernica CRD IV aj smernica CRD V[4] boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v skupine plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácii.

Skupina plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované skupinou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícii v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

Regulačný rozsah konsolidácie

Prezentácia rozsahu konsolidácie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zoznam dcérskych a pridružených spoločností, ich metódu konsolidácie a klasifikáciu podľa CRR:

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia podľa článku 4 (27) CRR
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb
Monilogi s.r.o.	nefinančné korporácie	spoločný podnik	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Social Finance, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Finančná inštitúcia
Dostupný Domov j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Dostupný Nájom j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Seed Starter, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

Šesť subjektov je zahrnutých do regulačného rozsahu konsolidácie na základe použitia metódy vlastného imania. Tie isté sú konsolidované na základe zohľadnenia vlastného imania aj podľa rozsahu konsolidácie štandardu IFRS. Tieto subjekty zahŕňajú nasledovné spoločnosti: Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r.o., Monilogi s.r.o., Dostupný Domov j.s.a. a Dostupný Nájom j.s.a.

[3] CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).
[4] CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

Konsolidované vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Skupina k 31. decembru 2024 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2024.

Na základe hodnotenia SREP, skupina tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0% kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2023	31.12.2024
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,99%**	**5,98%**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,48%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,49%	10,48%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,98%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,98%
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	**11,33%**	**11,32%**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**13,12%**	**13,11%**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**15,49%**	**15,48%**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácii o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre skupinu nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2023	31.12.2024
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 451 234	1 524 494
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(592)	(1 146)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 662 642**	**1 735 348**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	19
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 346)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 771)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(13 133)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(2 843)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(1 635)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(13 049)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 619 817**	**1 689 590**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**480 000**	**480 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**2 099 817**	**2 169 590**
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	12 103
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 427	44 809
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 252)
Tier 2 kapitál (T2)	**64 353**	**51 660**
Celkové vlastné zdroje	**2 164 170**	**2 221 250**
Kapitálová požiadavka	**864 798**	**896 689**
Podiel kapitálu CET1	**14,98%**	**15,07%**
Podiel kapitálu T1	**19,42%**	**19,36%**
Celkový podiel kapitálu	**20,02%**	**19,82%**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícii v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

	31.12.2023		31.12.2024	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**10 809 973**	**864 798**	**11 208 614**	**896 689**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 042 612	803 409	10 395 907	831 673
Štandardizovaný prístup	894 151	71 532	982 287	78 583
IRB prístup	9 071 148	725 692	9 371 013	749 681
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	42 607	3 409
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	1 105	88
Operačné riziko	750 152	60 012	807 537	64 603
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 065	325

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika skupina využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

26. Úverové riziko

V roku 2024 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuteľný vplyv na rizikový profil Skupiny, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2024. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Úverové riziko vzniká pri tradičnom úverovom a investičnom podnikaní skupiny. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

Úverové straty Úrovne 1 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, a to bez výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) od začiatku, zatiaľ čo úverové straty Úrovne 2 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, u ktorých sa ku dňu vykazovania sleduje signifikantný nárast kreditného rizika (SICR). Uvedené zahŕňa aj úverové straty v dôsledku rizika protistrany z obchodovania s nástrojmi a derivátmi nesúcimi trhové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie.
Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

Na rozdiel od veľkých korporácií, bánk a vlád, riadenie úverového rizika v retailovom sektore a u malých a stredných podnikov (MSP) zahŕňa riešenie veľkého počtu relatívne malých expozícií rozšírených na súkromné osoby, živnostníkov, podnikateľov, alebo mikro a malé spoločnosti. Úverové riziko súvisiace s retailovými a MSP úverovými portfóliami sa riadi na úrovni banky a na úrovni skupiny so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich zvládnuteľné úverové nástroje, ktoré sú v rámci ich finančných možností a podporené ich základnou ziskovosťou.

Banka tiež zohľadňuje faktory ESG v rámci riadenia rizík a odvetvovej stratégie (napr. Heatmapa faktorov ESG ako vstup do príslušných odvetvových stratégií). Banka vytvorila rámec rizika ESG a súbor nástrojov na hodnotenie významných faktorov ESG, súvisiacich rizík a vhodnosti zmierňujúcich stratégií v úverových a ratingových procesoch.

ESG rizikový manažment

Environmentálne, sociálne a vládne riziká zostali top prioritami aj v roku 2024.

Pre veľké podniky, komerčné nehnuteľnosti a komerčné transakcie týkajúce sa rezidenčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto posúdenie je banka schopná určiť do akej miery je klientska ESG stratégia zosúladená so stratégiou banky v danom odvetví. Vďaka rozsiahlemu vyhodnoteniu ESG rizík dokáže banka určiť, aké pozitívne alebo negatívne dopady môžu mať ESG faktory na finančnú výkonnosť klientov. Dotazník umožňuje banke identifikovať riziká alebo príležitosti súvisiace s ESG klientov.

Otázky v dotazníku pokrývajú rôzne dimenzie, napríklad aktuálne a cielené hodnoty emisií skleníkových plynov, dopad cien uhlíka na profitabilitu, CAPEX spojený s prechodom na nízkoemisné technológie, finančné dáta o oprávnených a environmentálne udržateľných činnostiach podľa EU Taxonómie, odpadové hospodárstvo, spotrebu vody, biodiverzitu, dopady fyzických rizík, práva zamestnancov a ľudské práva, oblasti o riadení spoločnosti, dodržiavanie minimálnych bezpečnostných opatrení a viaceré ďalšie.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo.

Okrem toho sa zbierajú relevantné ESG dáta na účely ohodnotenia, a dokumentácie zabezpečujúcich nehnuteľností, a tiež kvôli výkazníctvu. Environmentálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu zabezpečenia, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľností a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, tiež musia byť zohľadnené riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia spoločnosti (napr. korupcia alebo súdne konanie). V prípade komerčných nehnuteľností dotazník navyše zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vrátane informácií o využívaní pôdy, efektívnosti využitia priestoru a existencii certifikátu udržateľnej budovy.

Pokiaľ ide o meranie kreditného rizika a interné modely, v roku 2022 sa začal príslušný projekt na definovanie a zhromažďovanie relevantných faktorov klimatického rizika pre všetky ratingové systémy s cieľom zabezpečiť explicitné zohľadnenie klimatických rizík v budúcich iniciatívach na vývoj modelov. V prípade modelov LGD sa klimatické riziko nepriamo odráža prostredníctvom hodnoty kolaterálu. Od roku 2023 sa faktory ESG zohľadňujú pri hodnotení kvalitatívnych údajov v ratingových modeloch podnikov; v roku 2024 sa zaviedol ESG override ratingu, ktorý je súčasťou ratingového hodnotenia korporátnych klientov, kde rating klienta môže byť zhoršený o pol stupňa v prípadoch kde činnosť klienta má negatívny dopad na životné prostredie. Okrem toho banka v súčasnosti analyzuje, ako možno riziká ESG zahrnúť do merania ECL. K 31. decembru 2024 sa žiadne prekrytie nepovažuje za potrebné.

Na hodnotenie a riadenie fyzických rizík banka využíva službu Location Risk Intelligence spoločnosti Munich Re. V minulom roku skupina spolu s Univerzitou v Grazi vykonala posúdenie významnosti fyzických rizík s cieľom identifikovať kľúčové nebezpečenstvá

a scenáre klimatických zmien relevantné pre jej portfólio zábezpek. Výsledky hodnotenia, ktoré zdôrazňujú dôležitosť riečnych povodní, požiarneho počasia, stresu zo sucha, zvyšovania hladiny morí a stresu z tepla, sú začlenené do riadenia kolaterálu, pričom ako primeraný predpoklad je zahrnutý strednodobý scenár zmeny klímy o 2-3C do roku 2100 (reprezentatívny scenár koncentrácie 4,5 / spoločný sociálno-ekonomický scenár 2, ktorý vypracoval Medzivládny panel pre zmenu klímy). V prípade existencie veľmi vysokých fyzikálnych rizík lokality by bola hodnota zábezpeky negatívne ovplyvnená.

Na posúdenie potenciálneho vplyvu fyzických rizík bol do interného stresového testu zahrnutý novo vyvinutý model fyzických rizík v roku 2023. Riziko „riečne záplavy" bolo určené ako najrelevantnejšie riziko pre Banku použitím skóre klimatických rizík poskytnutých spoločnosťou Munich Re na kolaterály Banky. V roku 2024 banka implementovala hodnotenie fyzických rizík do systémov ale zatiaľ bez dopadu na hodnotu kolaterálu. Počas roka 2025 banka implementuje možnosť krátiť hodnotu kolaterálu na základe jeho fyzického rizika.

Spomedzi odvetví uvedených v tabuľke „Expozícia voči úverovému riziku podľa odvetvia a kategórie rizika" nižšie v tejto kapitole banka v rámci strategickej iniciatívy v oblasti klímy pre alianciu Net Zero Banking identifikovala určité odvetvia (v ktorých je banka vystavená vysokým emisiám skleníkových plynov buď v dôsledku expozície voči úverovému riziku, alebo v dôsledku intenzity emisií) ako dôležité páky na stanovenie priebežných emisných cieľov na rok 2030, čím podporila migráciu „rizika prechodu" v portfóliu financovanom bankou. Ciele sú stanovené pre tieto sektory: hypotéky na bývanie, komerčné nehnuteľnosti, výroba elektriny, výroba tepla, výroba cementu, výroba automobilov, ropa a plyn, železo a oceľ. Dekarbonizačné ciele sú ciele emisií, alebo emisnej intenzity, ktoré si stanovila banka a zohľadňujú koľko absolútnych, alebo relatívnych emisií bude banka financovať v nasledujúcich rokoch, najmä roky 2030, 2040 a 2050, s cieľom zredukovať objem financovaných emisií na nulu.

Čo sa týka interných modelov, v roku 2022 začal príslušný projekt s cieľom definovať a zozbierať relevantné faktory klimatických rizík pre všetky ratingové systémy, aby sa zabezpečilo uvažovanie klimatických rizík pri vývoji modelov v budúcnosti. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zohľadnené cez hodnotu zabezpečenia. V roku 2023 v oblasti korporátneho ratingu sú ESG ratingové faktory zohľadňované buď použitím zmeny ratingu z dôvodu ESG rizika, alebo cez vplyv posúdenia soft faktov týkajúcich sa negatívneho dopadu spoločnosti na životné prostredie na rating.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujúc povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každej úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideľuje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažérmi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný

proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

Dlžník je zraniteľný voči krátkodobému negatívnemu finančnému a ekonomickému vývoju a vykazuje zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce forborne úvery bez stavu zlyhania.
Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísľuby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísľuby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

V období od 31. decembra 2023 do 31. decembra 2024 sa úverové riziko zvýšilo z 28,199 mil. Eur na 29,640 mil. Eur. Ide o nárast o 5,11 %, resp. 1,441 mil. Eur z čoho je 0,921 mil. Eur súvahová časť a 0,520 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,185 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,461 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,784 mil. Eur. V roku 2023 odvolateľné rámce predstavovali 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. Odvolateľné rámce predstavujú expozíciu, ktorá je bankou okamžite odvolateľná, bez predošlého oznámenia, a v akomkoľvek čase a nepredstavuje garanciu úveru pre klienta. Pre túto časť portfólia sa nepočítajú opravné položky.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

31.12.2024	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 750 552	31 435	112 731	185 886	16 750	-	23 403 750
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	15	-	-	-	-	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 266 997	30 591	112 038	185 886	16 750	-	18 921 732
z toho: úvery na bývanie	11 158 506	6 234	6 433	54 648	2 855	-	11 088 336
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	8 528	18 903	65 584	54	-	1 622 728
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 392 694	15 829	86 702	65 654	13 841	-	6 210 668
Dlhové cenné papiere	4 473 132	829	693	-	-	-	4 471 610
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	1 437	553	2 380	19	-	368 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 534	814	817	864	348	-	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	-	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	32 784	-	-	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 395 116**	**33 686**	**114 101**	**189 130**	**17 117**	**-**	**24 041 082**
Podsúvahové položky	5 244 671	2 858	10 037	1 223	270	1 883	5 228 400
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**29 639 787**	**36 544**	**124 138**	**190 353**	**17 387**	**1 883**	**29 269 482**

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	37 688	107 211	183 735	25 154	-	22 527 144
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	36 819	106 420	183 735	25 154	-	18 395 931
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 438	16 246	71 108	64 294	23 099	-	6 188 691
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 738	900	726	4 054	444	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**23 474 011**	**39 178**	**109 410**	**190 303**	**25 638**	**-**	**23 109 482**
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**28 198 684**	**42 452**	**114 723**	**192 562**	**26 653**	**1 499**	**27 820 795**

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 108,74 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 15,83 mil. Eur (2023: 13,00 mil. Eur).

Okrem toho banka drží hotovosť a hotovostné zostatky v Národnej banke Slovenska vo výške 1 551 mil. Eur (2023: 1 587 mil. Eur) a je vystavená úverovému riziku voči centrálnej banke. Úverový rating Národnej banky Slovenska podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's je A3 so stabilným výhľadom (od 13. decembra 2024). Podľa článku 114 CRR majú expozície voči centrálnym bankám rizikovú váhu 0 %, preto expozícia nebola zahrnutá do tabuľky vyššie.

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 250 741	13 517 657	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	381 136	-	234 006	5 134 198	13 517 657	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 715 797	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	381 136	-	234 006	5 134 198	643 354	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	4 005 756	340 178	10 655	116 543	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 325	-	162 653	207 457	1 532	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	8 029	3 954	2 936	151 567	48	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 626	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	10 862	57	37 180	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**4 396 246**	**415 753**	**416 933**	**5 646 945**	**13 519 239**	**24 395 116**
Podsúvahové položky	-	206 727	60 647	166 359	4 466 716	344 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**4 602 973**	**476 400**	**583 292**	**10 113 661**	**13 863 461**	**29 639 787**

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 064 275	13 049 731	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 967 125	13 049 731	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	428 623	-	302 580	4 967 125	665 110	6 363 438
Dlhové cenné papiere	-	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 070	4 359	2 620	131 656	33	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**4 069 005**	**436 002**	**412 576**	**5 505 192**	**13 051 236**	**23 474 011**
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**4 191 722**	**483 093**	**786 981**	**9 305 850**	**13 431 038**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 540 266	3 478 577	1 355 504	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 067 366	3 467 922	1 355 504	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	8 869 370	1 554 481	585 948	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	851 484	527 375	247 478	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 346 512	1 386 066	522 078	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	162 038	189 231	17 363	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	61 294	81 178	22 515	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**18 868 308**	**3 749 327**	**1 395 394**	**382 087**	**24 395 116**
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	36 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 558 005**	**4 918 266**	**1 745 207**	**418 309**	**29 639 787**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 226 238	3 135 144	1 171 447	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 104 022	3 125 013	1 170 921	348 103	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 562 871	1 203 844	461 641	135 082	6 363 438
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 821	48 852	19 087	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**18 648 688**	**3 268 001**	**1 200 343**	**356 979**	**23 474 011**
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 512 795**	**3 914 254**	**1 396 183**	**375 452**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 221 866	2 045 479	361 614	121 593	-	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 766 872	2 016 918	361 614	121 593	-	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	-	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	-	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	-	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 444 571	28 561	-	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	356 030	12 074	4 224	639	-	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 080	2 907	1 181	366	-	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	6 626	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	48 101	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	32 784	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**21 757 528**	**2 060 460**	**367 019**	**122 598**	**87 511**	**24 395 116**
Podsúvahové položky	1 662 223	234 815	7 346	1 970	3 338 317	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**23 419 751**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 425 828**	**29 639 787**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 591 369	1 839 192	336 119	114 252	-	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 487 580	1 810 108	336 119	114 252	-	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 743 576	1 383 944	126 448	109 470	-	6 363 438
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 788	1 973	4 397	580	-	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 516	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**21 046 354**	**1 876 181**	**344 254**	**114 993**	**92 229**	**23 474 011**
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 565 113**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 169 273**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
Eur tis.			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	153	645 194	-	31 872	39 332	-	1	484 925	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	567 071	29 281	10 839	8 061	-	30 649	901 726	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	305	461 334	-	31 640	22 303	-	-	1 179 636	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	14	215 352	-	2 623	23 654	-	-	326 873	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	160	320 774	-	11 716	11 809	-	162	207 975	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	184	394 245	9 356	10 954	16 864	-	-	183 874	615 477
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	230 067	-	9 875	15 531	-	-	270 228	525 701
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	65	497 122	77 906	236 289	14 112	-	794	437 774	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	40	124 173	-	2 493	2 034	-	5	111 346	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	234	305 932	-	17 136	5 240	-	396	217 579	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	52	223 326	-	3 126	192	-	259	45 595	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 453 175	10 131	3 445	273	-	4 914	297 711	1 769 649
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 260	4 005 756	660	7	-	-	59 240	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	17 552	10 423	-	-	30 035	340 702	132	7 121	6 626	43 646	210 700	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 158 506	1 714 590	549 266	-	167	1	-	2	309 489	13 732 021
XVI. Iné	-	-	-	-	368	-	-	-	-	57	-	425
Spolu	**17 552**	**10 423**	**11 158 506**	**1 715 797**	**6 392 694**	**4 473 132**	**372 967**	**166 534**	**6 626**	**80 885**	**5 244 671**	**29 639 787**

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
Eur tis.			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 741	711 765	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 756	-	66	160 615	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	97	206 711	652 541
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 477	-	-	101 485	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 930	-	1 756	342	-	254	34 315	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	127 679	362 337	122	6 979	7 516	50 870	275 251	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
Spolu	**9 172**	**10 060**	**10 783 029**	**1 601 592**	**6 363 438**	**4 122 813**	**351 940**	**139 738**	**7 516**	**84 713**	**4 724 673**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	488 228	576 591	101 639	35 019	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 398 327	120 004	25 857	3 439	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	874 936	490 743	287 339	42 200	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	406 770	138 670	14 144	8 932	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	246 375	167 025	105 733	33 463	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	368 091	170 103	68 585	8 698	615 477
VII. Strojárstvo	237 849	225 171	51 939	10 742	525 701
VIII. Doprava/Preprava	953 602	268 018	34 243	8 199	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 404	92 225	8 398	4 064	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	302 680	163 983	76 348	3 506	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 562	68 499	38 046	3 443	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 536 608	180 342	41 055	11 644	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 350 796	72 497	17 630	-	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	635 468	26 412	4 973	84	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 459 884	2 157 983	869 278	244 876	13 732 021
XVI. Iné	425	-	-	-	425
Spolu	**22 558 005**	**4 918 266**	**1 745 207**	**418 309**	**29 639 787**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 200	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 431	132 686	101 248	34 652	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 435	8 378	652 541
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 909	91 739	40 096	2 695	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 407	35 633	2 144	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 597	235 694	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	837 013	2 019	7 760	3 194	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	41	49	-	-	90
Spolu	**22 512 795**	**3 914 254**	**1 396 183**	**375 452**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	325 397	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	535 478	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	1 015 471	1 695 218
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	256 392	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	122 855	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	89 929	615 477
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	204 762	525 701
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	265 971	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	81 804	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	122 562	546 517
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	19 753	272 550
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	109 133	1 769 649
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	-	26	19 682	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	256 580	666 937
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	2	13 732 021
XVI. Iné	368	-	-	-	57	425
Spolu	**23 419 751**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 425 828**	**29 639 787**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 200	-	570 584	1 401 153
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 032	115 706	30 739	3 695	83 845	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	356	131 261	652 541
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 201	52 481	8 259	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 772	24 837	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 046	44 186	2 535	441	54 231	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 459	96 826	2 096	11 235	21 981	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 898	637 955	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	619 382	4 775	3 193	25	222 611	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 076	448 785	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
Spolu	**22 565 113**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 169 273**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	-	10 026	11 063 357	1 681 170	6 150 888	3 656 020	372 967	111 373	-	36 304	4 921 140	28 003 245
Stredná a Východná Európa	16 337	397	24 280	17 731	189 164	154 533	-	23 043	-	43 392	297 323	766 200
Rakúsko	15 925	-	4 522	853	23	-	-	5 273	-	42 458	16 085	85 139
Česká republika	98	397	8 582	855	187 928	113 262	-	11 007	-	934	225 445	548 508
Maďarsko	310	-	34	371	910	-	-	5 689	-	-	55 429	62 743
Chorvátsko	-	-	121	24	2	41 271	-	53	-	-	7	41 478
Rumunsko	4	-	652	382	14	-	-	1 021	-	-	31	2 104
Srbsko	-	-	10 369	15 246	287	-	-	-	-	-	326	26 228
Ostatné krajiny EU	1 084	-	2 907	303	45 898	657 499	-	26 907	3 967	1 189	14 374	754 128
Iné priemyselné krajiny	131	-	3 453	279	6 503	5 080	-	1 464	2 659	-	8 904	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	64 509	16 314	241	-	-	3 747	-	-	2 930	87 741
Spolu	**17 552**	**10 423**	**11 158 506**	**1 715 797**	**6 392 694**	**4 473 132**	**372 967**	**166 534**	**6 626**	**80 885**	**5 244 671**	**29 639 787**

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 186 299	3 657 868	351 940	85 421	-	33 799	4 337 104	26 952 038
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 586	-	49 518	285 046	610 984
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 190	-	49 196	25 791	93 194
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493
Spolu	**9 172**	**10 060**	**10 783 029**	**1 601 592**	**6 363 438**	**4 122 813**	**351 940**	**139 738**	**7 516**	**84 713**	**4 724 673**	**28 198 684**

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Slovenská republika	21 096 779	4 804 062	1 688 286	414 118	28 003 245
Stredná a Východná Európa	674 166	66 072	23 487	2 475	766 200
Rakúsko	82 981	1 277	864	17	85 139
Česká republika	482 398	49 960	15 509	641	548 508
Maďarsko	56 993	5 464	215	71	62 743
Chorvátsko	41 303	54	121	-	41 478
Rumunsko	617	734	683	70	2 104
Srbsko	9 874	8 583	6 095	1 676	26 228
Ostatné krajiny EU	719 272	18 947	15 241	668	754 128
Iné priemyselné krajiny	25 870	1 319	1 185	99	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	41 918	27 866	17 008	949	87 741
Spolu	**22 558 005**	**4 918 266**	**1 745 207**	**418 309**	**29 639 787**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Slovenská republika	21 493 952	3 791 480	1 296 769	369 837	26 952 038
Stredná a Východná Európa	509 572	60 652	36 318	4 442	610 984
Rakúsko	89 197	1 634	2 362	1	93 194
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
Spolu	**22 512 795**	**3 914 254**	**1 396 183**	**375 452**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
31.12.2024						
Slovenská republika	22 049 116	2 282 917	370 211	124 528	3 176 473	28 003 245
Stredná a Východná Európa	538 080	8 240	2 456	21	217 403	766 200
Rakúsko	26 413	234	11	8	58 473	85 139
Česká republika	418 535	4 928	636	4	124 405	548 508
Maďarsko	27 628	518	70	2	34 525	62 743
Chorvátsko	41 478	-	-	-	-	41 478
Rumunsko	1 997	38	68	1	-	2 104
Srbsko	22 029	2 522	1 671	6	-	26 228
Ostatné krajiny EU	733 514	444	656	12	19 502	754 128
Iné priemyselné krajiny	16 934	90	99	-	11 350	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	82 107	3 584	943	7	1 100	87 741
Spolu	**23 419 751**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 425 828**	**29 639 787**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
31.12.2023						
Slovenská republika	21 716 565	1 987 231	345 171	120 518	2 782 553	26 952 038
Stredná a Východná Európa	326 346	3 245	3 941	159	277 293	610 984
Rakúsko	17 942	330	1	1	74 920	93 194
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
Spolu	**22 565 113**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 169 273**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2024	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 872 237	376 205	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	10 423	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	18 388 682	376 205	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	169 320	144 652	11 911	6 592	5 209	956	10 840 479	148 707	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	84 174	74 745	5 255	3 183	769	222	1 542 163	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	248 616	238 058	4 181	5 802	489	86	6 006 040	138 038	6 392 694
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 473 132	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	4 626	4 182	368	14	26	36	364 006	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15 992	13 609	883	410	-	1 090	148 995	1 547	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	6 626	-	6 626
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	48 101	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	32 784	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**522 728**	**475 246**	**22 598**	**16 001**	**6 493**	**2 390**	**23 490 301**	**382 087**	**24 395 116**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 236 567	8 104	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	**522 728**	**475 246**	**22 598**	**16 001**	**6 493**	**2 390**	**28 726 868**	**390 191**	**29 639 787**

31.12.2023	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 122 105	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	17 989 261	348 103	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 017 177	135 082	6 363 438
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 383	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 516	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**430 899**	**396 589**	**19 298**	**8 595**	**4 190**	**2 227**	**22 686 133**	**356 979**	**23 474 011**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	**430 899**	**396 589**	**19 298**	**8 595**	**4 190**	**2 227**	**27 404 629**	**363 156**	**28 198 684**

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 427 608	3 386 537	1 058 092	-	22 872 237
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 954 708	3 375 882	1 058 092	-	18 388 682
z toho: úvery na bývanie	8 860 759	1 534 793	444 927	-	10 840 479
z toho: spotrebné úvery	850 693	518 903	172 567	-	1 542 163
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 243 256	1 322 186	440 598	-	6 006 040
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	161 553	188 025	14 428	-	364 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 464	71 231	19 300	-	148 995
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**18 752 335**	**3 646 134**	**1 091 832**	**-**	**23 490 301**
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	28 118	5 236 567
Spolu Expozícia za úverové riziko	**22 442 032**	**4 815 073**	**1 441 645**	**28 118**	**28 726 868**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 162 552	3 028 354	931 199	-	22 122 105
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 040 363	3 018 223	930 675	-	17 989 261
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 506 525	1 121 660	388 992	-	6 017 177
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 250	41 877	16 256	-	120 383
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**18 579 549**	**3 151 291**	**955 293**	**-**	**22 686 133**
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za úverové riziko	**22 443 656**	**3 797 544**	**1 151 133**	**12 296**	**27 404 629**

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	17 552	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 020 829	716 664	5 171 607	13 841 452	23 750 552
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 423	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 073	366 063	5 044 409	13 841 452	19 266 997
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 158 506	11 158 506
z toho: spotrebné úvery	-	-	51	1 715 746	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 073	366 063	5 044 358	967 200	6 392 694
Dlhové cenné papiere	4 005 756	340 178	127 198	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	192	1 133	359 624	12 018	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 156	3 961	153 113	304	166 534
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	6 626	-	6 626
Deriváty - držané na obchodovanie	-	10 862	37 237	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	32 784	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**4 030 177**	**782 956**	**5 728 207**	**13 853 776**	**24 395 116**
Podsúvahové položky	147 500	119 874	4 472 742	504 555	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	**4 177 677**	**902 830**	**10 200 949**	**14 358 331**	**29 639 787**

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 443	763 066	5 072 429	13 369 994	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 432	391 192	4 949 441	13 369 994	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	1	-	-	10 783 028	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 949 441	985 374	6 363 438
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 299	338 852	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 941	368	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 174	34 114	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**3 675 903**	**829 104**	**5 586 852**	**13 382 152**	**23 474 011**
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	**3 737 726**	**937 089**	**9 667 133**	**13 856 736**	**28 198 684**

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s troma hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotené finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2024	1,13	4,08
31.12.2023	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôsobené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.
Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti (0,3 mil. Eur pre Retailových klientov, bez limitu pre korporátnych klientov). V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

Parametre životnosti

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvotného zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.

Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát. Krivky životnosti sa používali v predchádzajúcom IRB modeli LGD a verzia tohto modelu podľa IFRS9 sa používala do septembra 2024, keď banka implementovala nový model LGD pre tvorbu opravných položiek podľa IFRS9 pre Retailový segment. Tento model je metodicky harmonizovaný s IRB LGD modelom (adaptovaný pre použitie v IFRS9) a namiesto kriviek životnosti používa matice LGD stupňov. LGD stupne sú založené na pozorovaných ukazovateľoch rizika, ktoré majú empiricky vplyv na hodnotu LGD a požitím tohto konceptu je nový LGD model presnejší v predikovaní hodnoty LGD. Model LGD je kontinuálne vyvíjaný a bank očakáva ďalšie vylepšenia tohto modelu v budúcnosti. Implementáciou nového LGD modelu banka rozpustila opravné položky ako možno vidieť v časti Pohyb v opravných položkách.

Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

Začlenenie výhľadových informácií

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu skupiny. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.

Skupina aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2024 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celková makroekonomická situácia sa mierne zlepšila, preto sa Skupina rozhodla mierne zlepšiť váhy FLI scenárov. Súčasné {Rast: 28% - nárast z 1% v roku 2023, Základ: 50% - rovnako ako v roku 2023, Pokles: 22% - pokles zo 49% v roku 2023} váhy stále berú do úvahy niektoré ekonomické neistoty kvôli vojne na Ukrajine, stále zvýšenej inflácii a vyšším úrokovým sadzbám a cenám energií. Aplikáciou FLI komponentu vo výpočte opravných položiek navyšujeme opravné položky o 11.6 mil. Eur.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2024

Parameter	Scenár	Váha	2024	2025	2026	2027
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	22%	2,2	(4,9)	(2,8)	(0,5)
	Makro - základ	50%	2,2	2.0	1,9	2,2
	Makro - rast	28%	2,2	4,4	4,3	4,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	22%	7,2	3,3	1,8	0,8
	Makro - základ	50%	7,2	7,1	5,6	4,6
	Makro - rast	28%	7,2	10,2	8,7	7,7
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	22%	5,5	6,9	8,3	7,9
	Makro - základ	50%	5,5	5,5	5,3	5,1
	Makro - rast	28%	5,5	4,1	3,8	3,6
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	22%	3,1	8,3	6,9	4,2
	Makro - základ	50%	3,1	4,5	3.0	2,3
	Makro - rast	28%	3,1	2,0	0,5	(0,2)
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	22%	5,8	5,5	6,9	8,3
	Makro - základ	50%	5,8	5,5	5,5	5,3
	Makro - rast	28%	5,8	5,5	4,1	3,8
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	22%	4,6	(0,7)	0,1	0,4
	Makro - základ	50%	4,6	1,3	2,1	2,4
	Makro - rast	28%	4,6	3,4	4,2	4,5

31.12.2023

Parameter	Scenár	Váha	2023	2024	2025	2026
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	49%	1,5	(2,5)	(1,3)	(0,3)
	Makro - základ	50%	1,5	2,3	2,7	2,4
	Makro - rast	1%	1,5	4,7	5,1	4,8
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	49%	8,0	4,9	2,6	1,4
	Makro - základ	50%	8,0	8,8	6,5	5,3
	Makro - rast	1%	8,0	12,3	10,0	8,8
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	7,3	8,2	7,8
	Makro - základ	50%	6,1	6,0	5,7	5,4
	Makro - rast	1%	6,1	4,4	4,2	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	49%	7,7	8,8	6,8	5,3
	Makro - základ	50%	7,7	5,0	3,5	2,5
	Makro - rast	1%	7,7	3,2	1,7	0,7
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	6,1	7,3	8,2
	Makro - základ	50%	6,1	6,1	6,0	5,7
	Makro - rast	1%	6,1	6,1	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	49%	(1,5)	0,3	0,8	0,8
	Makro - základ	50%	(1,5)	1,9	2,4	2,4
	Makro - rast	1%	(1,5)	3,6	4,1	4,1

Skupina eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2024 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

K decembru 2024, banka okrem štandardných pravidiel SICR uplatňovala aj pravidlá na presun do Stage 2 (tzv. stage overlays) na základe vopred definovaných charakteristík portfólia, a to z dôvodu neistoty spôsobenej vojnou na Ukrajine a energetickou krízou.

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, cielené vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi

atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays v dôsledku vojny na Ukrajine ako kombináciu odvetví s koreláciou s hospodárskym poklesom (cyklické odvetvia) a jednoročného IFRS PD. Tieto pravidlá, nazývané aj cyklické overlays, boli definované nad rámec existujúcich kritérií uvedených v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – Kvalitatívne kritériá".

Okrem cyklických overlays banka od septembra 2022 zaviedla ďalšie, energetické overlays pre energetiku v dôsledku narušení na energetickom trhu s vplyvom na dostupnosť a cenu plynu/energie. V rámci odvetvia Prírodné zdroje a komodity boli identifikované ako najviac postihnuté pododvetvia Kovy a Chemikálie. Všetci zákazníci patriaci do týchto odvetví/pododvetví boli presunutí do úrovne 2. Ukončenie energetických overlays pre energetiku sa uskutočnilo v roku 2024, keď boli splnené výstupné kritériá.

V novembri 2024 boli zrušené cyklické overlays, čo viedlo k uvoľneniu rezervy približne vo výške -2,3 miliónov EUR. Namiesto cyklických overlays bol zavedený nový typ kolektívneho hodnotenia SICR, odvetvové overlays. Všetky podsegmenty odvetví, ktoré majú v hodnotení stratégie odvetvia vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil so stratégiou „udržať" alebo „znížiť", by boli v rozsahu overlay. Potenciálne riziká však ešte nemusia byť rozšírené alebo vykryštalizované na úrovni klienta, preložené do finančných údajov klienta alebo hodnotenia. Preto je stanovený jednoročný IFRS PD prah (> 250 bázických bodov) na rozlíšenie medzi klientmi, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Nasledujúca tabuľka ukazuje objemy pre odvetvové overlays.

Banka v súčasnosti uplatňuje iba jeden typ overlays a to vyššie uvedené odvetvové overlays: Klienti, ktorí majú postihnuté odvetvie a jednoročný IFRS PD > 250 bázických bodov, sú súčasťou odvetvových overlays a sú presunutí do úrovne 2.

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v overlays odvetviach.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – overlays odvetvia

31.12.2024 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	876 080	325 397	1 201 477	26 798
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	1 012 149	535 478	1 547 627	7 761
z toho overlays odvetví	-	15 684	-	-	15 684	6 740	22 424	2 293
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	679 747	1 015 471	1 695 218	33 427
z toho overlays odvetví	-	58 150	-	-	58 150	53 207	111 357	4 233
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	312 124	256 392	568 516	4 455
z toho overlays odvetví	-	14 242	-	-	14 242	210	14 452	848
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	429 741	122 855	552 596	25 828
z toho overlays odvetví	-	131 371	-	-	131 371	5 279	136 650	10 676
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	525 548	89 929	615 477	13 026
z toho overlays odvetví	-	4 444	-	-	4 444	220	4 664	403
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	320 939	204 762	525 701	10 183
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	998 091	265 971	1 264 062	9 188
z toho overlays odvetví	-	12 774	-	-	12 774	-	12 774	420
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	158 287	81 804	240 091	3 352
z toho overlays odvetví	-	7 867	-	-	7 867	9	7 876	350
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	423 955	122 562	546 517	9 032
z toho overlays odvetví	-	44 617	-	-	44 617	6 744	51 361	2 577
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	252 797	19 753	272 550	10 246
z toho overlays odvetví	-	12 939	-	-	12 939	506	13 445	1 367
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	1 660 516	109 133	1 769 649	43 412
z toho overlays odvetví	-	640 821	-	-	640 821	17 721	658 542	27 315
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	-	26	4 421 241	19 682	4 440 923	1 249
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	410 357	256 580	666 937	973
z toho overlays odvetví	-	19	-	-	19	-	19	1
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	13 732 019	2	13 732 021	171 375
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	368	-	-	-	368	57	425	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**23 419 751**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**26 213 959**	**3 425 828**	**29 639 787**	**370 305**
z toho overlays odvetví	**-**	**942 928**	**-**	**-**	**942 928**	**90 636**	**1 033 564**	**50 483**

Celková suma expozície pre kreditné riziko v úrovni 2 pre expozície kategorizované v odvetvových overlays k decembru 2024 je 942,93 mil. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 50,48 mil. Eur. Z týchto opravných položiek je 13,6 mil. Eur alokovaných v dôsledku odvetvových overlays a predstavujú dodatočné opravné položky expozícií v úrovni 2, ktoré by boli bývali kategorizované v úrovni 1 ak by neboli súčasťou odvetvových overlays. Zvyšné opravné položky v odvetvových overlays by boli v úrovni 2 tak či tak, aplikovaním štandardných pravidiel pre výpočet opravnej položky.

Senzitivita opravnej položky

Skupina vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade overlays odvetví. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2024	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	110 689	2 433	2 922	489	110 689	2 433	3 049	616
z toho overlays odvetví	20 191	2 362	2 834	472	110 689	2 433	3 049	616
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	323 206	5 354	6 765	1 411	323 206	5 354	7 654	2 300
z toho overlays odvetví	87 362	4 291	5 462	1 171	323 206	5 354	7 654	2 300
IV. Automobilový priemysel	337 386	1 915	2 361	446	337 386	1 915	4 766	2 851
z toho overlays odvetví	15 613	867	1 051	184	337 386	1 915	4 766	2 851
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	389 577	12 262	15 082	2 820	389 577	12 262	15 969	3 707
z toho overlays odvetví	144 254	10 871	13 397	2 526	389 577	12 262	15 969	3 707
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	1 018	6	8	2	1 018	6	10	4
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	1 018	6	10	4
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	40 654	561	681	120	40 654	561	883	322
z toho overlays odvetví	8 306	357	436	79	40 654	561	883	322
X. Zdravotná starostlivosť a služby	156 871	3 102	3 854	752	156 871	3 102	4 964	1 862
z toho overlays odvetví	49 819	2 678	3 343	665	156 871	3 102	4 964	1 862
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	34 574	1 512	1 853	341	34 574	1 512	1 739	227
z toho overlays odvetví	14 899	1 404	1 723	319	34 574	1 512	1 739	227
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 486 284	32 776	39 598	6 822	1 486 284	32 776	39 493	6 717
z toho overlays odvetví	652 566	27 608	33 395	5 787	1 486 284	32 776	39 493	6 717
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**2 880 259**	**59 921**	**73 124**	**13 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**
z toho overlays odvetví	**993 010**	**50 438**	**61 641**	**11 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V oboch scenároch tabuľka ukazuje portfólio odvetvových overlays po aplikovaní stresového scenára. Expozícia aj opravná položka v tabuľke je prezentovaná iba pre toto portfólio. Rozdiel medzi opravnou položkou a stresovanou opravnou položkou je potom spôsobený zmenou parametrov, alebo overlay pravidiel. Analýza senzitivity je preto spravená týmto spôsobom aby sme vylúčili dopady nesúvisiace s overlay portfóliom. Napríklad v prípade scenára PD +20% by sme videli dopad na celom portfóliu bez ohľadu na to, či expozícia zmigrovala do overlays, alebo nie.

V prvom scenári (Scenár PD + 20%) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20% vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 11,2 mil. Eur. V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach z 250 bázických bodov na 0 bázických bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v overlays odvetví by bola zaradená do overlays odvetví bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 18,6 mil. Eur.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho segment) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlžník má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne triggre v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,

- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024					
Hrubá expozícia	19 816 921	4 479 758	98 437	5 244 671	29 639 787
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	422 691	-	-	10 738	433 429
Bezproblémové expozície	19 434 834	4 479 758	98 437	5 208 449	29 221 478
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	305 037	-	-	10 682	315 719
Opravné položky pre bezproblémové expozície	153 107	1 521	-	14 071	168 699
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 974	-	-	189	18 163
Nesplácané expozície	382 087	-	-	36 222	418 309
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	117 654	-	-	56	117 710
Opravné položky pre problémové expozície	199 403	-	-	2 199	201 602
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	52 955	-	-	6	52 961

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 249 797	4 130 329	93 885	4 724 673	28 198 684
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 007	373 015
Bezproblémové expozície	18 892 818	4 130 329	93 885	4 706 200	27 823 232
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 744	1 632	-	10 178	176 554
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky. Iné pozície zahŕňajú deriváty a ostatné netermínované vklady.

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;

- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručitelia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnuteľné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho spätne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.
Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.
Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomocí softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2024			Zabezpečené					Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné	Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodno-tené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552	17 552	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 750 552	185 381	224 775	11 990 877	373 549	12 589 201	11 161 351	22 872 237	502 110	376 205
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	-	10 423	10 423	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 266 997	185 381	204 412	11 990 877	373 549	12 568 838	6 698 159	18 388 682	502 110	376 205
z toho: úvery na bývanie	11 158 506	138 348	-	10 446 399	22	10 446 421	712 085	10 840 479	169 320	148 707
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	346	-	365	1 078	1 443	1 714 354	1 542 163	84 174	89 460
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 392 694	46 687	204 412	1 544 113	372 449	2 120 974	4 271 720	6 006 040	248 616	138 038
Dlhové cenné papiere	4 473 132	-	20 363	-	-	20 363	4 452 769	4 473 132	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	2 091	-	-	247 259	247 259	125 708	364 006	4 626	4 335
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 534	-	-	-	-	-	166 534	148 995	15 992	1 547
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 626	-	-	-	-	-	6 626	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101	-	-	-
Deriváty	32 784	-	-	-	-	-	32 784	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 395 116**	**187 472**	**224 775**	**11 990 877**	**620 808**	**12 836 460**	**11 558 656**	**23 402 790**	**522 728**	**382 087**
Podsúvahové položky	5 244 671	1 497	-	199 606	167 405	367 011	4 877 660	1 898 250	-	8 104
Spolu expozícia za kreditné riziko	**29 639 787**	**188 969**	**224 775**	**12 190 483**	**788 213**	**13 203 471**	**16 436 316**	**25 301 040**	**522 728**	**390 191**

31.12.2023			Zabezpečené					Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné	Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	181 191	295 954	11 691 224	398 140	12 385 318	10 495 614	22 122 105	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	181 191	285 844	11 691 224	398 140	12 375 208	6 372 851	17 989 261	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 438	42 435	285 844	1 485 276	398 117	2 169 237	4 194 201	6 017 177	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 738	-	-	-	-	-	139 738	120 383	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	7 516	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**23 474 011**	**182 743**	**295 954**	**11 691 224**	**636 136**	**12 623 314**	**10 850 697**	**22 593 904**	**430 899**	**356 979**
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
Spolu expozícia za kreditné riziko	**28 198 684**	**183 704**	**295 954**	**11 821 722**	**749 089**	**12 866 765**	**15 331 919**	**24 235 357**	**430 899**	**363 156**

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2024, predstavuje 187,5 mil. Eur (2023: 182,7 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku skupiny voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 658 749	1 551 042	10,05%	5,88%
Úvery a pohľadávky voči klientom	538 417	506 217	2,03%	1,92%
Portfóliá cenných papierov	3 222 237	3 256 135	12,18%	12,34%
Spolu	**6 419 403**	**5 313 394**	**24,26%**	**20,14%**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve skupiny podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 222 237	3 256 135
Štátne dlhopisy v EUR	3 222 237	3 256 135
Spolu	**3 222 237**	**3 256 135**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A3 so stabilným výhľadom (rating od 13. decembra 2024).

27. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM"). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.
Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.
Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií , z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.
Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).
Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčísli sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.
Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlene, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.
Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Banková kniha - ALM portfólio	13 958	15 172
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	1 090	774
Banková kniha - ALCO portfólio	294	194
Obchodná kniha	44	7

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhové riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovo citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými poplozkami vrátane derivátov.
Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(199 236)	(56 148)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	40 298	(44)
scenár so sploštením krivky	(124 081)	(109 192)
scenár so zostrmenou krivkou	63 241	52 628
scenár s poklesom krátkych sadzieb	36 359	47 011
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(81 068)	(99 478)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre skupinu predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Skupina kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Scenáre EVE sú definované podľa smernice EBA IRRBB. Nasledujúca tabuľka ukazuje posuny (v bázických bodoch) aplikované na EUR krivku pre každý zo scenárov.

	scenár s paralelným posunom krivky nahor	scenár s paralelným posunom krivky nadol	scenár so zostrmenou krivkou	scenár so sploštením krivky	scenár s nárastom krátkych sadzieb	scenár s poklesom krátkych sadzieb
6 mesiacov	200	(200)	(133)	169	223	(223)
1 rok	200	(200)	(107)	143	197	(197)
3 roky	200	(200)	(30)	64	134	(134)
5 rokov	200	(200)	17	15	81	(81)
10 rokov	200	(200)	69	(38)	23	(23)
15 rokov	200	(200)	83	(53)	9	(9)
20 rokov	200	(200)	88	(58)	3	(3)

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). Na konci roka 2024 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,8 mil. Eur).Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícii bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladom spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

28. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2024 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.
Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, skupina v roku 2024 vydala seniorné dlhopisy v hodnote 184,3 mil. Eur (2023: 1 565 mil. Eur).

Celková účasť skupiny na TLTRO na konci roka 2024 bola 0 Eur (2023: 1 mld. Eur).

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie skupiny.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.
Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätne stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy) , ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosykratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 250 mil. Eur v roku 2024 (až 260 mil. Eur v roku 2025).

Skupina denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátanie likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v skupine analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2024:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vankúš likvidity	6 222 713	5 872 016
Čistý záporný tok likvidity	3 239 431	3 299 893
Ukazovateľ krytia likvidity	192,09%	177,95%

Vyvažovacia kapacita

Skupina pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2024					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 814	-	-	-	-
Likvidné aktíva	4 809	-	-	26	273
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 182	2	3	6
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 085	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	97	2	3	6
Vyvažovacia kapacita	**6 623**	**1 182**	**2**	**29**	**279**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2023					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 849	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 387	10	9	15	224
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 039	2	3	5
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	940	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	99	2	3	5
Vyvažovacia kapacita	**6 236**	**1 049**	**11**	**18**	**229**

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má skupina potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 562 887**	**23 889 126**	**16 819 427**	**2 384 718**	**4 520 104**	**164 877**
Vklady bánk	205 924	229 562	16 416	27 455	103 492	82 199
Vklady klientov	18 734 723	18 745 576	16 782 127	1 687 872	275 577	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 606 446	4 896 966	20 884	669 295	4 124 109	82 678
Podriadené záväzky	15 794	17 022	-	96	16 926	-
Derivátové záväzky	**77 353**	**53 890**	**899**	**48 158**	**4 823**	**10**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**45 522**	**35 906**	**380**	**33 639**	**1 877**	**10**
Úbytky	-	238 188	115 728	101 923	20 479	58
Nárasty	-	(202 282)	(115 348)	(68 284)	(18 602)	(48)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**31 831**	**17 984**	**519**	**14 519**	**2 946**	**-**
Úbytky	-	63 826	1 813	27 484	34 529	-
Nárasty	-	(45 842)	(1 294)	(12 965)	(31 583)	-
Podmienené záväzky	**2 784 007**	**2 784 007**	**2 784 007**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	6 567	6 567	6 567	-	-	-
Záruky	2 777 440	2 777 440	2 777 440	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	54 730	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	43 216	43 216	43 216	-	-	-
Záväzky z lízingu	21 191	21 191	1 487	5 932	12 953	819
Spolu	**26 543 384**	**26 846 160**	**19 703 766**	**2 438 808**	**4 537 880**	**165 706**

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 485 458**	**23 796 906**	**16 088 638**	**2 695 467**	**4 804 251**	**208 550**
Vklady bánk	1 247 163	1 249 850	26 772	1 050 117	102 545	70 416
Vklady klientov	17 580 176	17 590 600	16 046 699	1 266 127	277 774	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 642 317	4 940 007	15 167	379 120	4 407 586	138 134
Podriadené záväzky	15 802	16 449	-	103	16 346	-
Derivátové záväzky	**120 823**	**66 447**	**353**	**30 543**	**35 362**	**189**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**56 596**	**32 862**	**353**	**4 484**	**27 872**	**153**
Úbytky	-	220 337	80 893	69 117	69 542	785
Nárasty	-	(187 475)	(80 540)	(64 633)	(41 670)	(632)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**64 227**	**33 585**	**-**	**26 059**	**7 490**	**36**
Úbytky	-	81 197	-	39 224	39 358	2 615
Nárasty	-	(47 612)	-	(13 165)	(31 868)	(2 579)
Podmienené záväzky	**2 448 908**	**2 448 908**	**2 448 908**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	14 528	14 528	14 528	-	-	-
Záruky	2 434 380	2 434 380	2 434 380	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	183 254	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	46 212	46 212	46 212	-	-	-
Záväzky z lízingu	20 156	20 156	1 427	5 984	12 066	679
Spolu	**26 304 811**	**26 561 883**	**18 768 792**	**2 731 994**	**4 851 679**	**209 418**

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 98%).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**25 952 317**	**25 952 317**	**2 143 530**	**2 949 599**	**7 837 898**	**12 687 642**	**333 649**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	1 988 940	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 403 750	23 403 750	148 559	2 884 660	7 655 531	12 579 247	135 754
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 408	10 408	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	18 921 732	114 512	2 525 771	5 748 946	10 396 749	135 754
Dlhové cenné papiere	4 471 610	4 471 610	23 639	358 889	1 906 585	2 182 498	-
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 578	6 031	64 939	182 367	108 395	6 846
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	163 691	-	-	-	-	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	27 358	27 358	-	-	-	-	27 358
Derivátové aktíva	**80 885**	**53 614**	**3 742**	**28 063**	**22 158**	**(349)**	**-**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**48 101**	**38 715**	**514**	**34 985**	**3 190**	**26**	**-**
Úbytky	-	(256 210)	(156 688)	(78 902)	(20 583)	(37)	-
Nárasty	-	294 925	157 202	113 887	23 773	63	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**32 784**	**14 899**	**3 228**	**(6 922)**	**18 968**	**(375)**	**-**
Úbytky	-	(76 039)	(8 015)	(23 158)	(38 018)	(6 848)	-
Nárasty	-	90 938	11 243	16 236	56 986	6 473	-
Spolu	**26 033 202**	**26 005 931**	**2 147 272**	**2 977 662**	**7 860 056**	**12 687 293**	**333 649**

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**26 058 378**	**26 058 378**	**3 230 328**	**3 049 437**	**7 326 974**	**12 191 525**	**260 114**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	3 030 858	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 527 144	22 527 144	193 826	2 989 866	7 153 755	12 089 389	100 308
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	10 032	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	18 395 931	115 658	2 651 530	5 443 681	10 084 754	100 308
Dlhové cenné papiere	4 121 181	4 121 181	68 136	338 336	1 710 074	2 004 635	-
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	347 323	5 644	59 571	173 219	102 136	6 753
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	133 614	-	-	-	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 439	19 439	-	-	-	-	19 439
Derivátové aktíva	**84 713**	**49 228**	**(3 147)**	**14 160**	**39 011**	**(796)**	**-**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**60 289**	**37 607**	**966**	**6 763**	**29 764**	**114**	**-**
Úbytky	-	(286 227)	(178 242)	(66 313)	(41 058)	(614)	-
Nárasty	-	323 834	179 208	73 076	70 822	728	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**24 424**	**11 621**	**(4 113)**	**7 397**	**9 247**	**(910)**	**-**
Úbytky	-	(87 365)	(6 594)	(15 004)	(55 281)	(10 486)	-
Nárasty	-	98 986	2 481	22 401	64 528	9 576	-
Spolu	**26 143 091**	**26 107 606**	**3 227 181**	**3 063 597**	**7 365 985**	**12 190 729**	**260 114**

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99%).

29. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) skupina definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v celej skupine pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálneho súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje skupina získava od popredného neziskového konzorcia.

Skupina vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Skupina navyše získala súhlas na používanie poistných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Skupina monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.
Skupina využíva skupinový poistný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaisťovací subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci skupiny a na prístup na externý trh.
Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika skupiny. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre skupinu.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poistný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

Dlhodobý majetok a iné investície

30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	15 - 30 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie / Osobné motorové vozidlá/ Inventár	4 - 12 rokov
Počítačový hardvér	4 roky

Pozemky sa neodpisujú.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Skupina používa pre investície do nehnuteľností model obstarávacej ceny.

Príjem z prenájmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu“. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Znehodnotenie

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.

Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	**238 711**	**52 517**	**56 433**	**42 901**	**390 562**	**6 743**
Prírastky	6 615	4 567	8 857	7 134	27 173	-
Úbytky	(11 240)	(10 089)	(8 206)	(381)	(29 916)	(104)
Presuny	281	-	-	-	281	(281)
Stav k 31. decembru 2023	**234 367**	**46 995**	**57 084**	**49 654**	**388 100**	**6 358**
Prírastky	7 887	5 007	14 086	9 175	36 155	-
Úbytky	(2 954)	(4 366)	(5 970)	(2 783)	(16 073)	-
Presuny	66	11	-	-	77	(66)
Stav k 31. decembru 2024	**239 366**	**47 647**	**65 200**	**56 046**	**408 259**	**6 292**

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	**(140 166)**	**(43 893)**	**(38 231)**	**(22 217)**	**(244 507)**	**(5 290)**
Odpisy	(9 898)	(2 585)	(6 903)	(8 222)	(27 608)	(224)
Úbytky	8 434	9 923	8 195	382	26 934	56
Opravné položky	(632)	-	-	-	(632)	-
Zrušenie opravných položiek	2 575	-	-	-	2 575	60
Presuny	(213)	-	-	-	(213)	213
Stav k 31. decembru 2023	**(139 900)**	**(36 555)**	**(36 939)**	**(30 058)**	**(243 451)**	**(5 185)**
Odpisy	(10 253)	(3 223)	(7 865)	(8 424)	(29 765)	(210)
Úbytky	2 433	4 103	5 969	1 273	13 778	-
Opravné položky	(1 520)	-	-	-	(1 520)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 098	-	-	-	2 098	4
Presuny	(57)	-	-	-	(57)	57
Stav k 31. decembru 2024	**(147 198)**	**(35 675)**	**(38 835)**	**(37 210)**	**(258 918)**	**(5 335)**

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2023	**94 467**	**10 440**	**20 145**	**19 596**	**144 648**	**1 173**
Stav k 31. decembru 2024	**92 168**	**11 972**	**26 365**	**18 836**	**149 341**	**957**

K 31. decembru 2024 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 5,2 mil. Eur (2023: 5,8 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 51,0 mil. Eur (2023: 50,9 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2024 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,6 mil. Eur (2023: 7,2 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

31. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok skupiny zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Nadobudnutý softvér	4 - 8 rokov
Interne vytvorený softvér	8 rokov
Ostatné (licencie, patenty, atď.)	4 rokov

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	**261 565**	**36 425**	**2 722**	**300 712**
Prírastky	7 152	-	-	7 152
Úbytky	(17 275)	-	-	(17 275)
Stav k 31. decembru 2023	**251 442**	**36 425**	**2 722**	**290 589**
Prírastky	6 545	-	-	6 545
Presuny	(11)	-	-	(11)
Stav k 31. decembru 2024	**257 976**	**36 425**	**2 722**	**297 123**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	**(243 710)**	**(36 425)**	**(2 709)**	**(282 844)**
Amortizácia	(6 425)	-	(7)	(6 432)
Úbytky	17 275	-	-	17 275
Stav k 31. decembru 2023	**(232 860)**	**(36 425)**	**(2 716)**	**(272 001)**
Amortizácia	(4 480)	-	(7)	(4 487)
Stav k 31. decembru 2024	**(237 340)**	**(36 425)**	**(2 723)**	**(276 488)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2023	**18 581**	**7**	**18 588**
Stav k 31. decembru 2024	**20 635**	**-**	**20 635**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 49,1 mil. Eur (2023: 43,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2024 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,9 mil. Eur (2023: 5,1 mil. Eur).

V roku 2024 skupina zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 7,6 mil. Eur (2023: 4,4 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

32. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	12 123
Zamestnanci	2 050	2 276
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 775	262
Ostatné pohľadávky	11 064	12 469
Z toho: náklady budúcich období	9 338	9 471
Ostatné aktíva	**31 206**	**27 130**

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespadajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Skupina poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom skupiny.

Prenájom (lízing)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

33. Skupina ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu skupina ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu". Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy" v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy".

Finančný lízing

Skupina prenajíma hnuteľný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Investície do finančného prenájmu	393 382	420 476
Hrubá účtovná hodnota investície	**393 382**	**420 476**
Nerealizovaný finančný príjem	(41 442)	(47 509)
Čistá účtovná hodnota investícií	**351 940**	**372 967**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**351 940**	**372 967**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2023		31.12.2024	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	76 258	66 526	86 792	75 074
1-2 roky	68 155	60 219	75 229	65 842
2-3 roky	55 804	49 519	60 274	52 914
3-4 roky	43 432	38 491	42 683	37 019
4-5 rokov	28 849	24 999	31 266	26 814
> 5 rokov	120 884	112 186	124 232	115 304
	393 382	**351 940**	**420 476**	**372 967**

Počas roka 2024 skupina vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 11,8 mil. Eur (2023: 8,5 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote".

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	1 325	-	-	-	1 325	(7)	-	-	-	(7)	1 318
Ostatné finančné inštitúcie	162 653	-	-	-	162 653	(348)	-	-	-	(348)	162 305
Nefinančné inštitúcie	190 819	11 975	4 024	639	207 457	(1 076)	(550)	(2 263)	(19)	(3 908)	203 549
Domácnosti	1 233	99	200	-	1 532	(6)	(3)	(117)	-	(126)	1 406
Spolu	**356 030**	**12 074**	**4 224**	**639**	**372 967**	**(1 437)**	**(553)**	**(2 380)**	**(19)**	**(4 389)**	**368 578**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
Spolu	**313 025**	**35 016**	**3 738**	**161**	**351 940**	**(590)**	**(1 473)**	**(2 514)**	**(40)**	**(4 617)**	**347 323**

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(590)	(188)	4	1 031	(1 694)	-	(1 437)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(201)	1 120	-	(553)
Úroveň 3	(2 514)	-	192	(116)	(562)	620	(2 380)
POCI	(40)	-	4	-	17	-	(19)
Spolu	**(4 617)**	**(188)**	**201**	**714**	**(1 119)**	**620**	**(4 389)**

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(395)	(161)	16	129	(179)	-	(590)
Úroveň 2	(510)	-	3	(1 176)	210	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 726)	-	302	(112)	(133)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
Spolu	**(3 642)**	**(161)**	**321**	**(1 159)**	**(131)**	**155**	**(4 617)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**49 223**	**32 662**
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	8 768
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	23 894
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**432**	**838**
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	838
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**302**	**714**
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	714

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2024, predstavuje 91,5 mil. Eur (2023: 164,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2024, predstavuje 27,3 mil. Eur (2023: 59,2 mil. Eur).

34. Skupina ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.
Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Skupina používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je skupina primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností v rámci skupiny. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje skupine dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.
Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby skupina zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzba úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnuteľný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Skupina si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom skupina vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 30 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2024 predstavoval 9,3 mil. Eur (2023: 8,9 mil. Eur).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

35. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	27 216
Dodávatelia	46 212	43 216
Zamestnanci a sociálny fond	37 987	40 083
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 982	11 671
Ostatné záväzky	387	1 170
Ostatné záväzky	**133 086**	**123 356**

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2023	2024
Stav k 1. januáru	**6 959**	**7 457**
Prídely	3 336	4 055
Čerpanie	(2 838)	(4 523)
Stav k 31. decembru	**7 457**	**6 989**

36. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:
- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 26 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 37 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	7 691	10 109
Prebiehajúce právne spory	11 351	8 602
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	14 387
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 883
Rezervy	**32 401**	**34 981**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje skupina, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke č. 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2023	**3 495**	**-**	**2 101**	**5 596**
Mzdové náklady	231	1 588	184	2 003
Úrokové náklady	60	-	36	96
Platby	(341)	-	(269)	(610)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**423**	**-**	**183**	**606**
zo zmeny expertných odhadov	423	-	183	606
Stav k 31.12.2023	**3 868**	**1 588**	**2 235**	**7 691**
Stav k 01.01.2024	**3 868**	**1 588**	**2 235**	**7 691**
Mzdové náklady	233	2 144	182	2 559
Úrokové náklady	84	-	48	132
Platby	(567)	-	(212)	(779)
Ostatné zmeny	(24)	-	(11)	(35)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**535**	**-**	**6**	**541**
zo zmeny expertných odhadov	535	-	6	541
Stav k 31.12.2024	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	2023	2024
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	2023	2024
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Zmena fluktuácie +10%	3 621	3 982
Zmena fluktuácie -10%	4 085	4 294

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Skupina, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je skupina držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2024
Úroveň 1	3 274	34 188	(9 852)	(24 630)	(122)	2 858
Úroveň 2	5 313	-	(6 928)	2 629	9 022	10 036
Úroveň 3	2 259	-	(1 973)	792	145	1 223
POCI	1 014	-	(2 044)	1 300	-	270
Spolu	**11 860**	**34 188**	**(20 797)**	**(19 909)**	**9 045**	**14 387**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 miliónov Eur k 31. decembru 2024.

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
Spolu	**21 037**	**47 172**	**(23 352)**	**(36 284)**	**3 287**	**11 860**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 miliónov Eur k 31. decembru 2023.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č.10 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou" skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním" sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok".

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Skupina vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy" skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2024 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2024	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2024
Prebiehajúce právne spory	11 351	1 716	(289)	(4 176)	8 602
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 076	-	(692)	1 883
Ostatné rezervy	-	2 540	(2 540)	-	-
Ostatné	-	2 540	(2 540)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 540	(2 540)	-	-
Spolu	**12 850**	**5 332**	**(2 829)**	**(4 868)**	**10 485**

Eur tis.	01.01.2023	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2023
Prebiehajúce právne spory	9 857	1 708	(214)	-	11 351
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 304	-	-	(805)	1 499
Ostatné rezervy	179	6 841	(6 841)	(179)	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-	-	(179)	-
Ostatné	-	6 841	(6 841)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 394	(2 394)	-	-
Rezerva na rezolučný fond	-	4 447	(4 447)	-	-
Spolu	**12 340**	**8 549**	**(7 055)**	**(984)**	**12 850**

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Tvorba a rozpustenie rezervy na prebiehajúce právne spory a záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 sú zahrnuté v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Tvorba a rozpustenie rezervy na fond ochrany vkladov sú zahrnuté v riadku Ostatné administratívne náklady v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

37. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Skupina uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika skupiny (pozri poznámku č. 26 Úverové riziko).

Súdne konania

Skupina je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť skupiny.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

38. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 645 680	1 693 233
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(619)	(1 175)
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 455 960**	**2 502 957**
Menšinové podiely	8 645	1 949
Spolu	**2 464 605**	**2 504 906**

K 31.12.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku. V decembri 2023 skupina prispela do svojej dcérskej spoločnosti sumou 18,0 mil. Eur, z čoho 7,1 mil. Eur pripadá na menšinové podiely. V októbri 2024 spoločnosť SLSP Social Finance podpísala dodatok k zakladateľskej zmluve, ktorý viedol k zníženiu menšinových podielov vo výške 6,9 miliónov EUR.

Dodatočné kapitálové nástroje

Banka vydala dodatočný kapitál Tier 1 (AT1 dlhopisy), ktorý je uvedený v stĺpci „Dodatočné kapitálové nástroje“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2023 (schválené) a 2024 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2023	31.12.2024
Zisk za rok (v Eur tis.)	308 576	283 016
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788*	6 225	10 380
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	218 062	231 992
Presun do nerozdeleného zisku	64 036	20 393
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**1 029**	**1 094**

* Predpokladaná EUR mid swapová úroková sadzba pre 5 ročné obdobie k 25. februáru 2025 (odhad zo dňa 28 januára 2025), aktuálna sadzba sa môže/bude líšiť.

Dividendy za rok 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

K 27. februáru 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2024 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

K 27. júnu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.

K 27. augustu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 25. novembra 2024 bola vyplatená časť kupónovej platby z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,6 mil. Eur a následne dňa 2. decembra 2024 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2023: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2023: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2024 bola hodnota týchto prepočtov 1,6 mil. Eur (2023: 1,3 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Metódy konsolidácie

39. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností, avšak tieto dcérske spoločnosti sú plne konsolidované v týchto konsolidovaných finančných výkazoch:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	2 392	-	-	1 697	2 392
Spolu	**48 559**	**62 524**	**-**	**-**	**48 559**	**62 524**

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
Eur tis.	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	179	232	189	149	8 577	9 417	506	157
Ostatné krátkodobé aktíva	26	61	-	-	14	47	372	5
Dlhodobé aktíva	31	34	29 393	43 002	44 559	43 075	416	1 246
Krátkodobé záväzky	-	266	7 047	14	18 263	2 001	-	6
Dlhodobé záväzky	175	-	12	7 064	300	14 432	1	-
Prevádzkový výsledok	(135)	(866)	(13)	(57)	(36)	1 601	(303)	(599)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Celkový komplexný výsledok	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(3 848)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	10	11	-	-	15	33
Úrokové náklady	-	-	-	(28)	-	(941)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	(7)	-	(2)	-	(14)	-	(1)

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2024

V priebehu prvého kvartálu 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 13,3 mil. Eur.

V priebehu roka 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 0,7 mil. Eur.

40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

V prípade skupiny sú všetky investície oceňované metódou vlastného imania priamymi alebo nepriamymi investíciami do pridružených spoločností a spoločných podnikov, na ktoré má skupina podstatný vplyv alebo ich spoločne ovláda, na základe hlasovacích práv s podielom viac ako 20% až do 50%.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidované		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(19 275)	(19 606)	29 942	31 098	11 760	12 585
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	99	107	102	110
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	2 497	2 322	9 546	9 371
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	11 391	25 000	339	-	(1 120)	(1 692)	10 610	23 308
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	-	-	16	443	18 018	18 445
Spolu	**37 538**	**51 147**	**(18 936)**	**(19 606)**	**31 434**	**32 278**	**50 036**	**63 819**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidované		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Spoločné podniky								
Monilogi s.r.o.	1 924	2 032	-	-	(1 377)	(1 348)	547	684
Spolu	**1 924**	**2 032**	**-**	**-**	**(1 377)**	**(1 348)**	**547**	**684**

Skupina pravidelne testuje zníženie hodnoty pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (“PSS“) na základe prognózy obchodného plánu spoločnosti na obdobie 5 rokov prostredníctvom pravidelného rozpočtového procesu. V modeli oceňovania sa používa metóda diskontovania dividend ("DDM"), ktorá sa bežne používa na oceňovanie finančných inštitúcií. DDM kapitalizuje očakávané budúce dividendy, ktoré môžu byť potenciálne vyplatené akcionárom ("Flow-to-Equity") po splnení akýchkoľvek regulačných kapitálových požiadaviek. Na účely oceňovania sa toky do vlastného imania určujú na základe očakávaných ziskov po zdanení a splnení regulačných požiadaviek. Príslušné toky do vlastného imania sa diskontujú nákladmi na vlastné imanie na základe bežne používaných zásad založených na modeli CAPM (model oceňovania kapitálových aktív). Bezriziková sadzba použitá v diskontnej sadzbe je odvodená od výnosovej krivky nemeckého dlhopisu so splatnosťou 30 rokov, ktorú zverejňuje Nemecká spolková banka. Beta-faktor sa odhaduje zo skupiny porovnateľných spoločností kótovaných na burze. Riziková prémia krajiny vychádza z údajov, ktoré pravidelne aktualizuje profesor Damodaran. Na určenie trhovej rizikovej prémie sa berú do úvahy implicitné trhové výnosy. Model je najcitlivejší na zmeny diskontnej sadzby a miery rastu ziskov.

V roku 2024 bolo zníženie hodnoty investície v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. v sume 0,3 mil. Eur a vykázané ako náklad v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. V roku 2023 bola účtovná hodnota Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. znížená o sumu 1,5 mil. Eur. Strata zo zníženia hodnoty bola uvedené v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
Eur tis.	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok												
Peniaze a účty	977	984	13 237	711	287	332	20	17	1 499	1 352	60 045	1 676
Ostatné krátkodobé aktíva	1 727	466	194 406	106 901	1 114	7	-	-	854	112	10	851
Dlhodobé aktíva	1 637	2 351	2 917 774	2 906 311	-	-	43 809	43 008	35 408	53 532	-	59 144
Krátkodobé záväzky	1 831	1 226	2 496 726	2 340 715	1 105	6	-	-	16 482	2 243	-	189
Dlhodobé záväzky	17	7	316 843	350 649	1	2	-	-	5	6 084	-	-
Prevádzkový výsledok	(1 980)	3 867	30 348	30 927	(115)	(113)	(3)	(2)	(1 484)	(1 298)	51	1 843
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(2 486)	716	20 798	10 628	33	37	(3)	(2)	(1 385)	(1 144)	51	1 427
Celkový komplexný výsledok	(2 486)	716	20 651	10 711	33	37	(3)	(2)	(1 385)	(1 144)	51	1 427
Odpisy a amortizácia	(324)	(541)	(6 414)	(6 078)	-	-	-	-	(568)	(984)	-	(1)
Úrokové výnosy	-	-	96 537	95 688	-	-	-	-	-	240	51	2 165
Úrokové náklady	(1)	-	(34 191)	(39 143)	(2)	(2)	-	-	(314)	(181)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	-	(4 476)	(8 309)	-	-	-	-	-	(50)	-	(416)

*V tabuľke za rok končiaci 31.12.2023 uvádzame neauditované údaje za 11 mesiacov. Za rok končiaci 31.12.2024 uvádzame neauditované údaje za 12 mesiacov.
**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 12 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V júni 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur. Podiel banky na vlastníckych právach v spoločnom podniku Monilogi, s.r.o. sa zvýšil z 26% (31.12.2023) na 28%.

V prvom polroku banka zvýšila svoju investíciu do pridruženej spoločnosti Dostupný domov j.s.a. zvýšením kapitálových fondov vo výške 13,3 mil. Eur.

Ostatné zverejňované záležitosti

41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Transakcie so spriaznenými osobami prebiehajú v rámci bežnej obchodnej činnosti a zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie sa uskutočňujú za trhových podmienok, t. j. uplatňované podmienky rešpektujú trhové podmienky.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	15 926	730	412	-	-
Deriváty	26 167	10 862	6	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	31 595	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 265	5 260
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	3 811	46	507	10 030	10 026
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 639	-	-
Ostatné aktíva	35	139	-	-	-	-
Spolu aktíva	**61 268**	**62 333**	**4 109**	**3 558**	**15 295**	**15 286**
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	35 977	-	10	-	-
Vklady bánk	10 567	229	3 423	57	113	110
Vklady klientov	-	-	7 305	10 428	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	318 554	2 899	2 947	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	31 831	-	-	-	-
Ostatné záväzky	307	659	2 340	2 305	-	-
Spolu záväzky	**614 490**	**387 250**	**15 967**	**15 747**	**113**	**110**
Poskytnuté záruky	19 763	15 835	13 971	13 613	-	-
Prijaté záruky	19 359	15 931	13 812	13 512	-	-

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Výnosové úroky	25 263	26 676	30	13	871	1 174
Nákladové úroky	(40 326)	(52 018)	(107)	(78)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	-	435	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	130	843	18 215	22 299	-	4
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	5 630	24 885	(1 846)	376	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 976)	(4 361)	(22 771)	(25 401)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	331	120	636	668	-	-
Spolu	**(12 948)**	**(3 855)**	**(5 843)**	**(1 688)**	**870**	**1 178**

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami

	31.12.2024		31.12.2023	
	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba
Aktíva				
Cenné papiere	2031	2,61%	2031	3,32%
Úvery a pohľadávky voči bankám	2025	3,19%	2029	4,14%
Úvery a pohľadávky voči klientom	2029	4,58%	2028	5,55%
Záväzky				
Vklady bánk	2025	0,06%	2024	2,64%
Vklady klientov	2025	0,34%	2024	0,26%
Vydané dlhové cenné papiere	2029	1,17%	2029	0,90%

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 10 rokov.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 15,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,5 mil. Eur a sesterskej spoločnosti Erste Group Bank Hungary ZRT v hodnote 13,0 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke č. 38).

K 31.12.2024 a ani v roku 2023 skupina nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2024 boli vo výške 3,4 mil. Eur (2023: 3,7 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky a dcérskych spoločností za finančné roky 2024 a 2023; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

Eur tis.	2023	2024
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(711)	(750)
Ostatné uisťovacie služby	(157)	(519)
Ostatné neaudítorské služby	(30)	(12)
Spolu	**(898)**	**(1 281)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 519 tis. Eur (2023: 157 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov: polročného auditu; správy ISAE 3402 Custody typ II; CSRD limitovaného uistenia; ALM úverového portfólia NBS; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 12 tis. Eur (2023: 30 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z grantovej zmluvy zo strany banky.

43. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2023		31.12.2024	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 030 858	-	1 988 940	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 379	56 910	36 067	12 034
Deriváty	3 379	56 910	36 067	12 034
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	19 438	-	27 358
Kapitálové nástroje	-	11 922	-	20 732
Dlhové cenné papiere	-	7 516	-	6 626
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 944 893	19 582 251	2 871 143	20 532 607
Dlhové cenné papiere	351 457	3 769 724	310 383	4 161 227
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	-	10 408	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 583 404	15 812 527	2 550 352	16 371 380
Pohľadávky z finančého lízingu	61 909	285 414	67 791	300 787
Zabezpečovacie deriváty	1 819	22 605	863	31 921
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	144 648	-	149 341
Investície do nehnuteľností	-	1 173	-	957
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 588	-	20 635
Investície v pridružených spoločnostiach	-	50 583	-	64 503
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	40	-	617	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	70 201	-	83 039
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 614	-	163 691	-
Ostatné aktíva	31 206	-	27 130	-
Aktíva spolu	**6 207 718**	**20 251 811**	**5 156 242**	**21 223 182**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2023		31.12.2024	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 633	53 963	35 507	10 015
Deriváty	2 633	53 963	35 507	10 015
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 899 038	4 769 674	19 186 855	4 430 762
Vklady bánk	1 076 316	170 847	43 504	162 420
Vklady klientov	17 306 340	273 836	18 463 030	271 693
Vydané dlhové cenné papiere	333 128	4 324 991	625 591	3 996 649
Ostatné finančné záväzky	183 254	-	54 730	-
Záväzky z lízingu	7 411	12 745	7 419	13 772
Zabezpečovacie deriváty	7 569	56 658	5 999	25 832
Rezervy	14 947	17 454	20 003	14 978
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	19 746	-	20	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-
Ostatné záväzky	133 086	-	123 356	-
Záväzky spolu	**19 084 430**	**4 910 494**	**19 379 159**	**4 495 359**

44. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Prehlásenie členov predstavenstva

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu skupiny podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie skupiny, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je skupina vystavená.

Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 18. februára 2025

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

pwc

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") k 31. decembru 2024, individuálny výsledok hospodárenia Banky a individuálne peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 21. februára 2025.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA"), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti alebo jej dcérskym spoločnostiam v Európskej Únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 42 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 22,46 milióna EUR a predstavuje približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov (v individuálnom výkaze ziskov a strát vykázanom na riadku: „Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov“).
Kľúčové záležitosti auditu	Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôsobili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivo alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	22,46 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom	
Ako je uvedené v poznámkach č. 14, 15 a 33 k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 352,5 miliónov EUR. Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú presné a v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje úsudok. V roku 2024 Banka implementovala nový retailový LGD a PD model. Začlenenie výhľadových informácií o budúcich udalostiach do makro modelov spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia. V roku 2024 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciu. Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.	Na základe vzorky sme posúdili použité modely, vrátane nových modelov, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvážili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a na vzorke otestovali, že stanovené kritéria boli správne použité.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

pwc

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa, s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky osem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 20. februára 2024.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

21. februára 2025, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy* pre účely ktorej je dátum našej správy 25. apríl 2025.

Bratislava, Slovenská republika

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát **351**
Individuálny výkaz komplexného výsledku **352**
Individuálny výkaz o finančnej situácii **353**
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní **354**
Individuálny výkaz peňažných tokov **355**
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom **356**
Výkonnosť / Výnos **358**
1. Vykazovanie podľa segmentov 358
2. Čisté úrokové výnosy 361
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 362
4. Výnosy z dividend 362
5. Čistý zisk z obchodovania 363
6. Čistý zisk finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 363
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu 363
8. Všeobecné administratívne náklady 364
9. Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote 365
10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 365
11. Ostatné prevádzkové výsledky 366
12. Daň z príjmov 367
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach **369**
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote **375**
13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 375
14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 375
15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 382
16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 383
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát **387**
17. Derivátové finančné nástroje 387
18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 388
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti **389**
19. Reálna hodnota finančných nástrojov 389
20. Zabezpečovacie účtovníctvo 395
21. Započítanie finančných nástrojov 398
22. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov 398
23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie 400
Riadenie rizika a kapitálu **400**
24. Riadenie rizika 400
25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 405
26. Úverové riziko 407
27. Trhové riziko 436
28. Riziko likvidity 438
29. Operačné riziko 443
Dlhodobý majetok a iné investície **443**
30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie 443
31. Nehmotný majetok 445
32. Ostatné aktíva 446
Prenájom (lízing) **447**
33. Banka ako prenajímateľ 447
34. Banka ako nájomca 449
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania **449**
35. Ostatné záväzky 449
36. Rezervy 450
37. Podmienené záväzky 453
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy **454**
38. Vlastné imanie 454
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch **456**
39. Dcérske spoločnosti 456
40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 457
Ostatné zverejňované záležitosti **459**
41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 459
42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo 460
43. Analýza zostatkových splatností 461
44. Udalosti po dátume súvahy 462

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Pozn.	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	2	521 555	567 619
Úrokové výnosy		761 169	914 734
Ostatné úrokové výnosy		47 642	59 987
Úrokové náklady		(218 058)	(320 348)
Ostatné úrokové náklady		(69 198)	(86 754)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	207 504	232 345
Výnosy z poplatkov a provízií		223 629	247 132
Náklady z poplatkov a provízií		(16 125)	(14 787)
Výnosy z dividend	4	590	511
Čistý zisk z obchodovania	5	21 621	18 581
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	2 467	7 105
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	411	463
Personálne náklady	8	(175 842)	(190 632)
Ostatné administratívne náklady	8	(121 496)	(128 052)
Odpisy a amortizácia	8	(36 422)	(36 391)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	9	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(147)	(24)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	10	(15 194)	(13 049)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(6 740)	1 271
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 447)	-
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		**398 311**	**449 321**
Daň z príjmov	12	(89 735)	(166 305)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		**308 576**	**283 016**

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 38 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2023	2024
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	308 576	283 016
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 456**	**1 335**

Poznámky na stranách 356 až 462 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 12 Daň z príjmov.

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	**308 576**	**283 016**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(334)**	**(357)**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(423)	(534)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89	177
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(334)**	**(357)**
Celkový komplexný výsledok	**308 242**	**282 659**

Poznámky na stranách 356 až 462 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	31.12.2024
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	13	3 030 858	1 988 940
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	60 289	48 101
Deriváty	17	60 289	48 101
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18	24 038	32 041
Kapitálové nástroje	18	11 511	20 185
Dlhové cenné papiere	18	12 527	11 856
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	22 545 036	23 419 431
Poskytnuté ako zabezpečenie	23	4 937 680	3 217 703
Dlhové cenné papiere	14	4 121 181	4 471 610
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	10 032	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	18 413 823	18 937 413
Pohľadávky z finančného lízingu	33	347 323	368 578
Zabezpečovacie deriváty	20	24 424	32 784
Investície do nehnuteľností	30	1 173	957
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	39, 40	58 628	72 701
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	12	-	584
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	133 577	163 622
Ostatné aktíva	32	30 127	24 423
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	12	68 399	80 589
Dlhodobý nehmotný majetok	31	18 588	20 635
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	30	158 797	161 301
Aktíva spolu		**26 501 257**	**26 414 687**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	56 596	45 522
Deriváty	17	56 596	45 522
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	23 677 088	23 626 495
Vklady bánk	16	1 247 163	205 924
Vklady klientov	16	17 589 627	18 744 678
Vydané dlhové cenné papiere	16	4 657 044	4 621 163
Ostatné finančné záväzky	16	183 254	54 730
Záväzky z lízingu	34	77 106	73 217
Zabezpečovacie deriváty	20	64 227	31 831
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	12	19 746	-
Rezervy	36	32 401	34 981
Ostatné záväzky	35	132 649	123 077
Vlastné imanie		2 441 444	2 479 564
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	38	2 441 444	2 479 564
Základné imanie	38	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	38	79 795	79 795
Ostatné fondy	38	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	38	1 631 835	1 670 312
Dodatočné kapitálové nástroje	38	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	38	(1 290)	(1 647)
Záväzky a vlastné imanie spolu		**26 501 257**	**26 414 687**

Poznámky na stranách 356 až 462 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 631 835**	**(1 290)**	**480 000**	**2 441 444**	**2 441 444**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(244 539)	-	-	**(244 539)**	**(244 539)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	283 016	(357)	-	**282 659**	**282 659**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	283 016	-	-	**283 016**	**283 016**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(357)	-	**(357)**	**(357)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(357)	-	**(357)**	**(357)**
K 31.12.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 670 312**	**(1 647)**	**480 000**	**2 479 564**	**2 479 564**

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 12. Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 38.

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2023	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 447 237**	**(956)**	**380 000**	**2 157 180**	**2 157 180**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(123 978)	-	-	**(123 978)**	**(123 978)**
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	100 000	**100 000**	**100 000**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	308 576	(334)	-	**308 242**	**308 242**
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	308 576	-	-	**308 576**	**308 576**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(334)	-	**(334)**	**(334)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	(334)	-	**(334)**	**(334)**
K 31.12.2023	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 631 835**	**(1 290)**	**480 000**	**2 441 444**	**2 441 444**

Poznámky na stranách 356 až 462 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.		2023	2024
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**308 576**	**283 016**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10, 11	17 343	15 494
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	30, 31	34 419	35 810
Čistý zisk / (strata) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	(2 563)	3 688
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	65 712	14 219
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	20	54 423	32 189
Ostatné úpravy		1 507	(12 332)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	17	16 850	12 188
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18		
Kapitálové nástroje	18	746	(3 499)
Dlhové cenné papiere	18	(376)	2 234
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14		
Dlhové cenné papiere	14	38 608	(344 314)
Úvery a pohľadávky voči bankám	14	(10 006)	(376)
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	(909 618)	(547 043)
Pohľadávky z finančného lízingu	33	(62 823)	(21 255)
Zabezpečovacie deriváty	20	(7 545)	(8 360)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15	21 949	(30 045)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	32, 12	(5 641)	4 943
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	(16 937)	(11 074)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16		
Vklady bánk	16	73 535	(1 041 239)
Vklady klientov	16	629 967	1 142 560
Ostatné finančné záväzky	16	69 464	(128 524)
Zabezpečovacie deriváty	20	(39 039)	(32 396)
Rezervy	36	(9 474)	3 100
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	35, 12	13 917	(32 639)
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**282 994**	**(663 655)**
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	4	590	511
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	40	(19 969)	(14 073)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	(26 143)	(32 007)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	30, 31	2 760	844
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**(42 762)**	**(44 725)**
Dividendy vyplatené	38	(123 978)	(244 539)
Emisia certifikátu AT1	38	100 000	-
Splatenie podriadeného dlhu	16	(4 250)	-
Emisia dlhopisov	16	1 610 469	266 113
Splatenie dlhopisov		(30 625)	(339 600)
Záväzky z lízingu	34	(15 485)	(15 599)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**1 536 131**	**(333 625)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	13	**1 254 543**	**3 030 858**
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		282 994	(663 655)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(42 762)	(44 725)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		1 536 131	(333 625)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		(48)	87
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	13	**3 030 858**	**1 988 940**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		**539 093**	**405 387**
Zaplatená daň z príjmov	12	(76 254)	(198 599)
Zaplatené úroky	2	(139 974)	(331 536)
Prijaté úroky	2	754 731	935 011
Prijaté dividendy	4	590	511

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú sume vykázanej vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 16.

Poznámky na stranách 356 až 462 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „Banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2024 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2024 piatich členov:
Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen) a Mgr. Juraj Barta, CFA (člen).

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom Banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2024 piatich členov:
Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen). David O´Mahony bol členom a predsedom dozornej rady do 30.6.2024.

Banka podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republike, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto individuálna účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 21. februára 2025), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 27. marca 2025).

Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

Táto individuálna účtovná závierka je určená primárnym používateľom, ktorými sú investori, ktorí požičiavajú alebo poskytujú vlastný kapitál vykazujúcej účtovnej jednotke. V tejto individuálnej účtovnej závierke sa predpokladá, že prvotní používatelia majú primerané vedomosti o obchodných a ekonomických činnostiach a informácie dôkladne preskúmavajú a analyzujú. Niekedy dokonca aj dobre informovaní a obozretní používatelia môžu potrebovať pomoc poradcu, aby porozumeli informáciám o zložitých ekonomických javoch vykazovaných v tejto individuálnej účtovnej závierke.

Cieľom tejto individuálnej účtovnej závierky je zverejniť iba tie informácie, ktoré manažment považuje za významné pre prvotných používateľov. Manažment sa snaží neznižovať zrozumiteľnosť tejto individuálnej účtovnej závierky zahmlievaním významných informácií nevýznamnými informáciami. Preto sú v poznámkach tejto individuálnej účtovnej závierky zverejnené iba významné informácie o účtovných zásadách, ak sú relevantné.

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2024.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

Táto individuálna účtovná závierka bola pripravené podľa konvencie historických nákladov, upravenej o počiatočné ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote a o prehodnotenie finančných nástrojov kategorizovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu („FVTPL“) a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že banka bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis."). Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať rozdiely spôsobené zaokrúhľovaním.

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení zmeniť konsolidovanú účtovnú závierku po jej vydaní.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.
Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumom pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Individuálna účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli určené na základe úsudkov a za použitia odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávania a prognózy budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi môžu skutočné výsledky viesť v budúcich obdobiach k úpravám účtovných hodnôt príslušných aktív alebo pasív. Najvýznamnejšie použitia úsudkov, predpokladov a odhadov sú popísané v poznámkach k príslušným aktívam a pasívam a týkajú sa najmä:

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 26 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 26 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2024. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie banky.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardu nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2024 a boli prijatá Európskou úniou:
Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé. Dodatky k IAS 1 boli pôvodne vydané v januári 2020, následne zmenené a doplnené v novembri 2022 a v konečnom dôsledku začnú platiť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2024 nemala významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Dodatky k IAS 21 boli schválené EÚ.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke. IFRS 18 bol vydaný v apríli 2024 a nadobudne účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Štandard nahrádza IAS 1. Stanovuje požiadavky na prezentáciu a zverejňovanie informácií vo všeobecných účtovných výkazoch, aby sa zabezpečilo, že poskytujú relevantné informácie, ktoré verne reprezentujú aktíva, pasíva, vlastné imanie, príjmy a výdavky subjektu.

Aplikácia IFRS 18 bude mať za následok úpravy v štruktúre konsolidovaného výkazu ziskov a strát banky, ktoré budú spôsobené novým povinným medzisúčtom „Prevádzkový zisk alebo strata“. Budú sa poskytovať nové zverejnenia v oblasti manažmentom definovaných ukazovateľov výkonnosti.

Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Chýbajúca vymeniteľnosť. Dodatky k IAS 21 boli vydané v auguste 2023 a nadobúdajú účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré určuje, kedy je mena zameniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď zameniteľná nie je. Neočakáva sa, že aplikácia týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 9 boli vydané v máji 2024 a nadobudnú účinnosť pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Banka plánuje tieto dodatky predčasne uplatniť v roku 2025.

Dodatky k IFRS 9 umožňujú subjektu považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splatený pred dátumom vyrovnania. Ďalej prinášajú objasnenia pre klasifikáciu finančných aktív v oblastiach zmluvných podmienok, ktoré sú v súlade so základnou úverovou zmluvou, aktív s neodvolateľnými vlastnosťami a zmluvne prepojených nástrojov. Dodatky k IFRS 7 prinášajú nové požiadavky na zverejňovanie investícií do kapitálových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pre zmluvné podmienky, ktoré by mohli zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov.

Dodatky k IFRS 9 budú mať za následok odlišný spôsob hodnotenia SPPI finančných aktív, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých ESG cieľov zo strany dlžníkov. Banka ich už nebude hodnotiť na základe toho, či je účinok úprav de-minimis, ale či by sa upravené peňažné toky mohli výrazne líšiť od zmluvných peňažných tokov finančného aktíva s identickými zmluvnými podmienkami, ale bez takejto podmienenej funkcie viazanej na ESG. Nové hodnotenie sa neočakáva, že zmení oceňovanie dotknutých finančných aktív. Ostatné dodatky k IFRS 9 sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na finančné výkazy banky. Banka nevyužije možnosť považovať finančný záväzok, ktorý bude vyrovnaný pomocou elektronického platobného systému, za splnený pred dátumom vyrovnania. Dodatky k IFRS 7 budú mať za následok nové zverejnenia.

Ročné zlepšenia, zväzok 11. V júli 2024 vydala IASB súbor dodatkov k rôznym štandardom. Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2026.

Neočakáva sa, že uplatňovanie týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

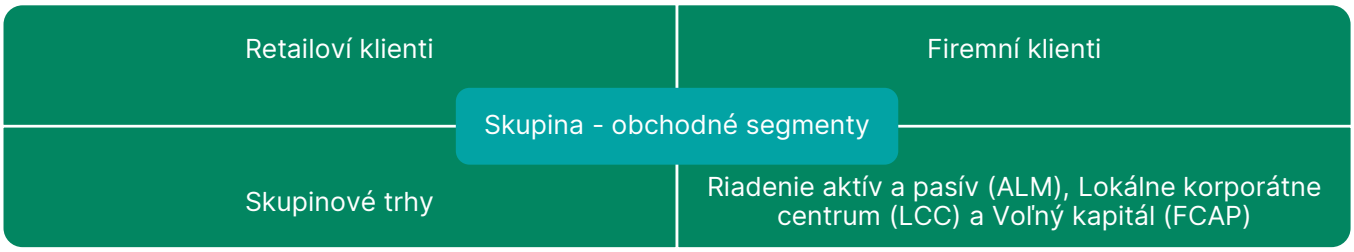
Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijať rozhodnutia týkajúce sa prideľovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. Pri vykazovaní podľa segmentov banka dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v banke.

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2024.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraďuje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 160 pobočiek (stav k 31. decembru 2024).

Firemný segment zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky, mikropodnikatelia s obratom do 300 tis. Eur a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury . Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálne banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment banky sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Ostatné prevádzkové výsledky sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu banky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál banky sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu banky. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci banky sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/(straty) z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Čisté úrokové výnosy	429 131	463 482	144 103	148 506	9 560	10 207	(61 239)	(54 576)	521 555	567 619
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	162 913	182 842	33 762	39 641	16 741	19 484	(5 912)	(9 622)	207 504	232 345
Výnosy z poplatkov a provízií	164 369	184 774	34 390	40 172	17 093	20 039	7 777	2 147	223 629	247 132
Náklady z poplatkov a provízií	(1 457)	(1 932)	(627)	(531)	(352)	(555)	(13 689)	(11 769)	(16 125)	(14 787)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	590	511	590	511
Čistý zisk z obchodovania	4 822	5 052	7 745	6 517	4 370	4 645	4 684	2 367	21 621	18 581
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	2 467	7 105	2 467	7 105
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	411	463	411	463
Všeobecné administratívne náklady	(270 120)	(289 189)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	(1 094)	1 184	(333 760)	(355 075)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	4	(10 426)	4	(10 426)
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(147)	(24)	(147)	(24)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(18 981)	(2 782)	3 427	(10 637)	(53)	352	413	18	(15 194)	(13 049)
Ostatné prevádzkové výsledky	(728)	-	123	(382)	(181)	(1)	(5 954)	1 654	(6 740)	1 271
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(728)	-	(684)	-	(180)	-	(2 855)	-	(4 447)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**307 037**	**359 405**	**131 855**	**121 374**	**25 196**	**29 888**	**(65 777)**	**(61 346)**	**398 311**	**449 321**
Daň z príjmov	(64 478)	(75 474)	(27 698)	(25 489)	(5 291)	(6 277)	7 732	(59 065)	(89 735)	(166 305)
Čistý zisk po zdanení	**242 559**	**283 931**	**104 157**	**95 885**	**19 905**	**23 611**	**(58 045)**	**(120 411)**	**308 576**	**283 016**
Prevádzkové výnosy	596 866	651 374	185 610	194 665	30 671	34 336	(58 999)	(53 751)	754 148	826 624
Prevádzkové náklady	(270 120)	(289 189)	(57 305)	(62 271)	(5 241)	(4 799)	(1 094)	1 184	(333 760)	(355 075)
Prevádzkové výsledky	**326 746**	**362 185**	**128 305**	**132 394**	**25 430**	**29 537**	**(60 093)**	**(52 567)**	**420 388**	**471 549**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 594 858	3 408 546	6 031 262	6 330 798	1 955	78 514	363 624	381 543	9 991 699	10 199 401
Priemerne alokovaný kapitál**	472 955	453 735	555 116	612 707	6 370	17 878	484 125	439 778	1 518 566	1 524 098
Pomer nákladov k výnosom	45,27%	44,40%	30,87%	31,99%	17,09%	13,98%	(1,85%)	2,20%	44,26%	42,95%
Návratnosť alokovaného kapitálu	51,29%	62,58%	18,76%	15,65%	312,48%	132,07%	(11,99%)	(27,38%)	20,32%	18,57%
Celkové aktíva (eop)	12 371 908	12 893 324	6 597 102	6 571 238	69 555	149 049	7 462 692	6 801 076	26 501 257	26 414 687
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 357 446	14 152 430	3 488 324	3 831 354	825 563	833 581	6 388 480	5 117 758	24 059 813	23 935 123
Zníženia hodnoty	**(18 981)**	**(2 782)**	**3 427**	**(10 637)**	**(53)**	**353**	**413**	**17**	**(15 194)**	**(13 049)**
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(20 038)	(3 159)	(4 555)	(7 605)	(43)	340	413	17	(24 223)	(10 407)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	1 057	377	7 982	(3 032)	(10)	13	-	-	9 029	(2 642)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).

** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy" sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové výnosy" zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov a pohľadávok z finančného lízingu.

„Úrokové náklady" sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové náklady" zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív a záväzkov z lízingu.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	761 169	914 734
Netermínované vklady	66 865	77 896
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	593 911	723 123
Dlhové cenné papiere	100 393	113 715
Úrokové výnosy	**761 169**	**914 734**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	35 053	42 490
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	3 997	5 619
Ostatné aktíva	8 546	11 848
Negatívny úrok z finančných záväzkov	22	6
Ostatné úrokové výnosy	**47 642**	**59 987**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**808 811**	**974 721**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(218 058)	(320 348)
Vklady bánk a klientov	(130 274)	(189 700)
Vydané dlhové cenné papiere	(87 784)	(130 648)
Úrokové náklady	**(218 058)**	**(320 348)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(33 180)	(40 663)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(33 494)	(43 526)
Ostatné záväzky	(2 524)	(2 565)
Ostatné úrokové náklady	**(69 198)**	**(86 754)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(287 256)**	**(407 102)**
Čisté úrokové výnosy	**521 555**	**567 619**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 12,0 mil. Eur (2023: 8,7 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úrokové náklady na finančné záväzky v amortizovanej hodnote vyplývajúce z ECB programu TLTRO dosiahli v roku 2024 sumu 9,8 mil. Eur (2023: 24,6 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Úroky z derivátov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva / záväzky v amortizovanej hodnote".

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnos až v momente presunu sľúbenej služby na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Služby poskytované počas určitého časového obdobia zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Transakčné služby zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú poplatky za výber.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke banky, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

Eur tis.	2023		2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	4 602	(911)	5 327	(768)
Vlastné emisie	619	-	876	-
Príkazy na prevod	604	(870)	562	(619)
Iné	3 379	(41)	3 889	(149)
Správa finančných nástrojov	4 457	(2 247)	5 784	(2 948)
Kolektívne investovanie	-	-	3 333	-
Iné	4 457	(2 247)	2 451	(2 948)
Platobné služby	117 627	(8 810)	123 342	(8 709)
Platobné karty	55 209	(5 189)	54 586	(5 465)
Bežné účty	62 418	(3 621)	62 980	-
Iné	-	-	5 776	(3 244)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	71 907	(107)	85 014	(192)
Kolektívne investovanie	23 691	-	29 227	-
Poistné produkty (ako agent)	48 187	(107)	55 787	(192)
Iné	29	-	-	-
Úverová činnosť	23 928	(1 096)	26 916	(576)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	5 847	(9)	7 283	(8)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	3 871	-	3 845	-
Iné úverové produkty	14 210	(1 087)	15 788	(568)
Iné	1 108	(2 954)	749	(1 594)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**223 629**	**(16 125)**	**247 132**	**(14 787)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**207 504**		**232 345**	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 21 920,6 mil. Eur (2023: 18 159,9 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2023	2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	571	492
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19	19
Výnosy z dividend	**590**	**511**

5. Čistý zisk z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.
Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Banka uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností banky (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity banky.
Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2023	2024
Obchodovanie s cennými papiermi	4 298	3 799
Obchodovanie s derivátmi	16 889	15 236
Výsledky zabezpečovacích transakcií	434	(454)
Čistý zisk z obchodovania	**21 621**	**18 581**

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi“ zahŕňa čisté zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG pripadajúce banke.

6. Čistý zisk finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 467	7 105
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**2 467**	**7 105**

7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 11 Ostatné prevádzkové výsledky.

Eur tis.	2023	2024
Investície do nehnuteľností	411	463
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**411**	**463**

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 41 Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi.

K 31. decembru 2024 mala banka 3 481 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala banka 3 509 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom Banky.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní bankou od apríla 2024 do júna 2024 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v júni 2024. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 22 906 ks (2023: 31 737 ks). Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,0 mil. Eur (2023: 1,0 mil. Eur).

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní bankou aspoň šesť mesiacov v roku 2023 a v júni 2024 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 17 821 ks (2023: 28 808 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, boli zaúčtované personálne náklady vo výške 0,4 mil. Eur (2023: 0,4 mil. Eur) a bola vytvorená príslušná rezerva v nerozdelenom zisku.

Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízko nákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2023: 0,5 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2024.

Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia“ sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

Eur tis.	2023	2024
Personálne náklady	**(175 842)**	**(190 632)**
Mzdy a platy	(122 942)	(132 737)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(43 267)	(47 751)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(2 007)	(3 148)
Ostatné personálne náklady	(7 626)	(6 996)
Ostatné administratívne náklady	**(121 496)**	**(128 052)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)
Náklady na IT	(55 685)	(57 860)
Prenájom a správa budov	(16 275)	(16 597)
Prevádzkové a administratívne náklady	(13 721)	(14 662)
Reklama a marketing	(15 517)	(15 801)
Náklady na právne a konzultačné služby	(5 263)	(6 975)
Ostatné administratívne náklady	(12 641)	(13 617)

Odpisy a amortizácia	**(36 422)**	**(36 391)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(6 432)	(4 487)
Budovy využívané vlastníkom	(20 296)	(20 627)
Investície do nehnuteľností	(224)	(210)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(9 470)	(11 067)
Všeobecné administratívne náklady	**(333 760)**	**(355 075)**

Personálne náklady zahŕňajú výdavky vo výške 21,4 miliónov Eur (2023: 19,7 mil. Eur) na programy so stanovenými príspevkami.

9. Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote

Táto riadková položka zahŕňa zisky alebo straty z predaja a iného ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Ak sa však takýto zisk/(strata) týka ukončenia vykazovania finančných aktív v úrovni 3, sú zahrnuté v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Eur tis.	2023	2024
Zisky z odúčtovania finančného majetku v AC	4	-
Straty z odúčtovania finančného majetku v AC	-	(10 426)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**4**	**(10 426)**

S cieľom optimalizovať portfólio dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote boli v priebehu roka 2024 predané určité dlhopisy v rámci existujúcich interných retrospektívnych prahových hodnôt pre posúdenie obchodného modelu „držané do splatnosti".

10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, úverových prísľubov a poskytnutých záruk, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(23 202)	(10 054)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 445)	(8 766)
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 558)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	233	270
Finančný leasing	(1 021)	(353)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 131)	(389)
Odpisy pohľadávok	-	(1)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	110	37
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	**(15 194)**	**(13 049)**

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 14, 15, 33 a 36 v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2023	2024
Čisté pohyby z poznámok 14, 15, 33 a 36	**(1 469)**	**7 859**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(9 828)	6 990
Pohľadávky z finančného lízingu	(976)	230
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	3 281
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**22 600**	**32 834**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 474	28 789
Pohľadávky z finančného lízingu	126	619
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	3 426
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(24 098)**	**(24 975)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 302)	(21 799)
Pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	306	(145)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	9 029	(2 642)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(15 194)**	**(13 049)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	**(24 098)**	**(24 975)**
Čistá tvorba opravných položiek na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(31 996)	(21 944)
Čistá tvorba opravných položiek na pohľadávky z finančného lízingu	(1 131)	(389)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	9 029	(2 642)
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 33 a 36	**8 904**	**11 926**
Korekcia unwinding	10 551	13 178
Odpisy pohľadávok	(1 990)	(1 559)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	343	307

11. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku banky.

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do nehnuteľností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: príspevky do rezolučného fondu, náklady na ostatné dane, výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Banka vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona.

Eur tis.	2023	2024
Ostatné prevádzkové náklady	**(12 493)**	**(6 555)**
Čistá tvorba ostatných rezerv	(917)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-
Rezolučný fond	(4 447)	-
Ostatné dane	(148)	(179)
Ostatné	(6 981)	(6 376)
Ostatné prevádzkové výnosy	**5 753**	**7 826**
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 814	1 101
Výsledok z ostatných prevádzkových výnosov	3 939	4 648
Ostatné prevádzkové výsledky	**(6 740)**	**1 271**

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 3,4 mil. Eur (2023: 3,1 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 2,4 mil. Eur (2023: 1,9 mil. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä príjem z poistného plnenia vo výške 2,1 mil. Eur (2023: 0 mil. Eur) a výnos zo služieb na poskytovaných tretím osobám v rámci Erste Group v hodnote 0,8 mil. Eur (2023: 0,7 mil. Eur).

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nevyberali pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Vykázaná hodnota k 31.12.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

12. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 bol v Zbierke zákonov SR vyhlásený Zákon č. 278/2024 Z. z. mení a dopĺňa aj zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Zaviedla sa nová sadzba dane z príjmov vo výške 24% zo základu dane (pôvodná sadzba dane: 21%). Platia ju právnické osoby, ktoré dosiahnu v príslušnom zdaňovacom období zdaniteľné príjmy vo výške presahujúcej 5 000 000 Eur. Prvýkrát sa použije pri podaní daňového priznania za zdaňovacie obdobie, ktoré sa začína najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31.12.2024 boli prepočítané sadzbou 24%.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a považuje sa za daň z príjmu.

V dôsledku toho je teoretická sadzba dane z príjmu nasledovná:

Eur tis.	2023	2024
Štandardná sadzba dane z príjmu pre rok	21,00%	21,00%
Sadzba špeciálneho odvodu	-	30,00%
Účinok odpočítateľnosti špeciálneho odvodu od štandardnej sadzby*	-	(11,77%)
Sadzba dane z príjmu uplatniteľná na zisk	**21,00%**	**39,23%**

účinok sa vypočíta ako sadzba špeciálneho odvodu v %((1- sadzba dane z príjmu v %)/(1+ sadzba špeciálneho odvodu v %)-1)

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za každú spoločnosť skupiny na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, opráv daní z príjmu za predchádzajúce roky, zmeny odložených daní a špeciálneho odvodu zo ziskov z regulovaných činností.

Eur tis.	2023	2024
(Náklady) / výnosy zo splatnej dane	(88 065)	(74 825)
bežné obdobie	(88 632)	(75 262)
predchádzajúce obdobie	567	437
(Náklady) / výnosy z odloženej dane	(1 670)	12 013
bežné obdobie	(1 493)	12 013
predchádzajúce obdobie	(177)	-
Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností	-	(103 493)
Spolu	**(89 735)**	**(166 305)**

Nasledujúca tabuľka zosúlaďuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

Eur tis.	2023	2024
Zisk pred zdanením	398 311	449 321
Sadzba dane z príjmov	21%	39,23%
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)	83 645	176 269
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(945)	(2 810)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(115)	(97)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(609)	(1 343)
z toho - ostatné	(221)	(1 370)
Zmena daňovej sadzby	-	(10 008)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	7 425	3 291
z toho -trvalo neuznateľné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.	317	355
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	3 850	82
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	1 047	383
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo všeobecných administratívnych výdavkov	-	891
z toho - ostatné	2 211	1 580
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(390)	(437)
Spolu	**89 735**	**166 305**

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

	2023			2024		
Eur tis.	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane	Suma pred zdanením	Daň z príjmu	Čistá suma bez dane
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(423)	89	(334)	(534)	177	(357)
Ostatné komplexné zisky a straty	**(423)**	**89**	**(334)**	**(534)**	**177**	**(357)**

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov a stav splatnej dane

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	101	-	-	(13)	-	**(13)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 841	62 735	-	-	(6 894)	-	**(6 894)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	530	1 105	-	-	(575)	-	**(575)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	336	633	-	-	(297)	-	**(297)**
Ostatné aktíva	10	7	-	-	3	-	**3**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 282	1 539	-	-	(80)	(177)	**(257)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	2 188	3 163	-	-	(975)	-	**(975)**
Ostatné záväzky	8 124	11 306	-	-	(3 182)	-	**(3 182)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**68 399**	**80 589**	**-**	**-**	**(12 013)**	**(177)**	**(12 190)**
Umorenie daňových strát	-	-	-	-	-	-	**-**
Odložená daň spolu	**68 399**	**80 589**	**-**	**-**	**(12 013)**	**(177)**	**(12 190)**
Splatná daň	**-**	**584**	**(19 746)**	**-**	**178 318**	**-**	**178 318**
Dane spolu	**68 399**	**81 173**	**(19 746)**	**-**	**166 305**	**(177)**	**166 128**

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	Netto rozdiel		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	88	-	-	-	-	**-**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 526	55 841	-	-	(315)	-	**(315)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	530	(220)	-	(749)	-	**(749)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	99	336	-	-	(236)	-	**(236)**
Ostatné aktíva	-	10	-	-	(10)	-	**(10)**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 175	1 282	-	-	(18)	(89)	**(107)**
Ostatné rezervy	5 045	2 188	-	-	2 857	-	**2 857**
Ostatné záväzky	8 265	8 124	-	-	141	-	**141**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**70 198**	**68 399**	**(220)**	**-**	**1 670**	**(89)**	**1 581**
Umorenie daňových strát	-	-	-	-	-	-	**-**
Efekt vzájomného započítania podľa IAS 12.71	(220)	-	220	-	-	-	**-**
Odložená daň spolu	**69 979**	**68 399**	**-**	**-**	**1 670**	**(89)**	**1 581**
Splatná daň spolu	**-**	**-**	**(7 374)**	**(19 746)**	**88 065**	**-**	**88 065**
Dane spolu	**69 979**	**68 399**	**(7 374)**	**(19 746)**	**89 735**	**(89)**	**89 646**

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 80,6 mil. Eur k 31.12.2024 (2023: 68,4 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov " v legislatíve Pillar 2, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 31.12.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

ÚČTOVNÉ METÓDY A METÓDY OCEŇOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Bežné (spotové) nákupy a predaje finančných aktív a finančných záväzkov sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum dodania aktíva.

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód: amortizovanej hodnoty a reálnej hodnoty.

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 19 Reálna hodnota finančných nástrojov.

KLASIFIKÁCIA A NÁSLEDNÉ METÓDY OCEŇOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Ďalšie podrobnosti sa nachádzajú v časti "Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady“ v tejto kapitole.

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

KLASIFIKÁCIA A NÁSLEDNÉ OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

ZNEHODNOTENIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícii, ktoré plynú z finančných garancii alebo vystavených úverových prísľubov.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe časti životnosti očakávaných kreditných strát, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Úroveň 2 zahŕňa aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej zložky finančného komponentu, na ktoré sa povinne aplikuje "zjednodušený prístup" podľa požiadaviek IFRS 9 štandardu. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1). V prípade čerpania klientmi, ktorí nie sú v omeškaní s platnosťou v rámci predtým viazaných úverových liniek, sa celá expozícia (súvahová a podsúvahová) kategorizuje buď do fázy 1, alebo do fázy 2 v závislosti od vývoja kreditného rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe EIR uplatnenej na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.
Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je skupinou harmonizovaná s regulatórnymi požiadavkami na „zlyhanie“ v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Banka vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient mál zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Oceňovanie očakávaných úverových strát zahŕňa peňažné toky očakávané zo zábezpeky a finančných záruk držaných Bankou, ktoré sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzavreté pri vzniku zaručených finančných aktív alebo tesne pred ním. Ak má Banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú. Poplatky zaplatené za neoddeliteľné finančné záruky a iné úverové vylepšenia sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiacich finančných aktív.

Náhrada aktív z finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Banke preplatí stratu. Poplatky zaplatené za neintegrálne finančné záruky sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v časti „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.
Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované vo výkaze o finančnej situácii ako rezerva.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov“.

ODÚČTOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV VRÁTANE ZMLUVNÝCH MODIFIKÁCIÍ

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Čistá ostatná strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“ alebo „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže Banka opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien Banka vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhliadok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobujú zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100% a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10% hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov); alebo
- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientoch alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku "Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy" v položke „Čisté úrokové výnosy" ku dňu odúčtovania.
Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Zisk/(Strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci "Zisku /(straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy" v položke „Čisté úrokové výnosy", ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

c) Odpisy

Banka odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď nemá odôvodnené očakávania na získanie príslušných peňažných tokov. Pri vykonávaní odpisu sa hrubá účtovná hodnota majetku znižuje súčasne so súvisiacim zostatkom opravných položiek na stratu.

Banka stanovila kritériá na odpísanie nevymožiteľných zostatkov vo svojej úverovej činnosti. Odpísanie môže vyplynúť z opatrení týkajúcich sa odkladu splátok, pri ktorých sa banka zmluvne vzdáva časti existujúceho zostatku s cieľom pomôcť klientom prekonať

finančné ťažkosti a zlepšiť tak vyhliadky na vymáhanie zostávajúceho zostatku úveru (zvyčajne sa to týka scenárov nepretržitého pokračovania v činnosti pre korporátnych klientov).

V minulých scenároch s korporátnymi klientmi sa odpisy nevymožiteľných častí expozície spúšťajú v dôsledku donucovacích činností, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny prípad). Ďalšie spúšťacie mechanizmy odpísania môžu vyplývať z rozhodnutí o neexistencii exekúcie z dôvodu bezcennosti pohľadávky/kolaterálu alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. V prípade retailových klientov sa nevymožiteľnosť a načasovanie a výška odpisu kryštalizujú počas procesu vymáhania, keď je zrejmé, že dlžnú sumu nemožno vymôcť, napr. z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nedobytné zostatky sa odpíšu po procese vymáhania.

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku "Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát", "Čistý zisk finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" a "Čistý zisk z obchodovania", v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

MATERIÁLNE ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív banky, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré skupine vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely banka využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhová prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

Pri projektovom financovaní banka posudzuje, či predstavujú skôr základné úverové zmluvy než investície do financovaných projektov. V tejto súvislosti sa zohľadňuje úverový rating, úroveň zabezpečenia, existujúce sponzorské záruky a rozsah kapitálového financovania financovaných projektov.

V posledných rokoch sa finančné aktíva, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých cieľov viazaných na ESG zo strany dlžníkov (napr. splnenie stanovených cieľov emisií CO_2), stali súčasťou podnikania banky. V štandarde IFRS 9 v súčasnosti neexistuje žiadne osobitné usmernenie na posúdenie súladu takýchto vlastností s SPPI. Banka dospela k záveru, že úpravy úrokov súvisiace s ESG majú de minimis vplyv na zmluvné peňažné toky existujúceho úverového portfólia. V dôsledku toho nemajú vplyv na posúdenie SPPI.

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí Banka posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, Banka vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že

účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika Banka definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosti súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovní strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Naviac životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 26 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 15 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 33 Banka ako prenajímateľ, v poznámke č. 26 Úverové riziko a v poznámke č. 37 Podmienené záväzky.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku “Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote”.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci Banky, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 16.

13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách “ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 140,9 mil. Eur (2023: 157,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	420 346
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 551 042
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	17 552
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	**3 030 858**	**1 988 940**

14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papieroch sa neočakáva významný alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Informácie o významných účtovných zásadách a metódach“.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	4 005 756	-	-	-	4 005 756	(542)	-	-	-	(542)	4 005 214
Finančné inštitúcie	340 178	-	-	-	340 178	(245)	-	-	-	(245)	339 933
Ostatné finančné inštitúcie	524	10 131	-	-	10 655	(7)	(242)	-	-	(249)	10 406
Nefinančné inštitúcie	98 113	18 430	-	-	116 543	(35)	(451)	-	-	(486)	116 057
Spolu	**4 444 571**	**28 561**	**-**	**-**	**4 473 132**	**(829)**	**(693)**	**-**	**-**	**(1 522)**	**4 471 610**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
Spolu	**4 093 731**	**29 082**	**-**	**-**	**4 122 813**	**(841)**	**(791)**	**-**	**-**	**(1 632)**	**4 121 181**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	-	(829)
Úroveň 2	(791)	-	-	(73)	171	-	(693)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 632)**	**(83)**	**102**	**15**	**76**	**-**	**(1 522)**

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(850)	(83)	70	328	(306)	-	(841)
Úroveň 2	(1 054)	-	-	-	263	-	(791)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(1 904)**	**(83)**	**70**	**328**	**(43)**	**-**	**(1 632)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 841,9 mil. Eur (2023: 398,1 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavuje 360,6 mil. Eur (2023: 435,9 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	-	-	-	10 423	(15)	-	-	-	(15)	10 408
Spolu	**10 423**	**-**	**-**	**-**	**10 423**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**(15)**	**10 408**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
Spolu	**10 058**	**2**	**-**	**-**	**10 060**	**(28)**	**-**	**-**	**-**	**(28)**	**10 032**

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	-	27	-	(15)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(28)**	**(20)**	**6**	**-**	**27**	**-**	**(15)**

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**-**	**(28)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(28)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2024 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 10,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2024, predstavujú 10,4 mil. Eur (2023: 0,0 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov úverov a pohľadávok voči klientom.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	380 172	938	-	26	381 136	(585)	(34)	-	-	(619)	380 517
Ostatné finančné inštitúcie	204 994	28 936	65	10	234 005	(419)	(987)	(58)	-	(1 464)	232 541
Nefinančné inštitúcie	3 415 955	1 502 867	117 063	113 985	5 149 870	(13 498)	(81 269)	(56 726)	(13 075)	(164 568)	4 985 302
Domácnosti	12 781 423	484 177	244 486	7 572	13 517 658	(16 080)	(29 748)	(129 102)	(3 675)	(178 604)	13 339 053
Spolu	**16 782 542**	**2 016 918**	**361 614**	**121 594**	**19 282 669**	**(30 582)**	**(112 038)**	**(185 886)**	**(16 750)**	**(345 256)**	**18 937 413**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2024 Banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 985,0 mil. Eur.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 435 517	1 323 694	117 853	107 944	4 985 008	(13 648)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 121)	4 826 887
Domácnosti	12 344 572	480 689	218 179	6 290	13 049 730	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 545
Spolu	**16 505 462**	**1 810 108**	**336 119**	**114 252**	**18 765 941**	**(36 809)**	**(106 420)**	**(183 735)**	**(25 154)**	**(352 118)**	**18 413 823**

K 31. decembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 960,7 mil. Eur.

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Úvery na bývanie	10 797 397	210 247	144 853	6 010	11 158 507	(6 234)	(6 433)	(54 648)	(2 855)	(70 170)	11 088 337
Spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	1 715 797	(8 528)	(18 903)	(65 584)	(54)	(93 069)	1 622 728
Korporátne úvery a ostatné	4 583 311	1 582 255	127 380	115 419	6 408 365	(15 820)	(86 702)	(65 654)	(13 841)	(182 017)	6 226 348
Spolu	**16 782 544**	**2 016 918**	**361 614**	**121 593**	**19 282 669**	**(30 582)**	**(112 038)**	**(185 886)**	**(16 750)**	**(345 256)**	**18 937 413**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Úvery na bývanie	10 377 588	256 714	144 136	4 590	10 783 028	(10 689)	(17 968)	(68 980)	(1 989)	(99 626)	10 683 402
Spotrebné úvery	1 366 414	169 450	65 535	192	1 601 591	(9 883)	(17 344)	(50 461)	(66)	(77 754)	1 523 837
Korporátne úvery a ostatné	4 761 460	1 383 944	126 448	109 470	6 381 322	(16 237)	(71 108)	(64 294)	(23 099)	(174 738)	6 206 584
Spolu	**16 505 462**	**1 810 108**	**336 119**	**114 252**	**18 765 941**	**(36 809)**	**(106 420)**	**(183 735)**	**(25 154)**	**(352 118)**	**18 413 823**

Pohyb v opravných položkách

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb opravných položiek podľa sektora úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 809)**	**(42 054)**	**830**	**13 643**	**33 701**	**108**	**(30 581)**
Vládny sektor	(728)	(124)	-	2	265	-	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	-	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 648)	(28 730)	127	1 897	26 853	3	(13 498)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 145)**	**53 737**	**268**	**(112 039)**
Vládny sektor	(20)	-	-	(33)	19	-	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(581)	33	-	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 707	40	(81 269)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 337)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 337)**	**5 996**	**(185 886)**
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 279)	2 717	(2 819)	(211)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	**(25 154)**	**-**	**459**	**-**	**7 106**	**840**	**(16 749)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	1	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	125	-	8 623	352	(13 075)
Domácnosti	(2 978)	-	334	-	(1 517)	487	(3 674)
Spolu	**(352 118)**	**(45 750)**	**22 972**	**(58 778)**	**81 207**	**7 212**	**(345 255)**

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	**(42 630)**	**(36 287)**	**769**	**15 092**	**26 230**	**17**	**(36 809)**
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 940)	184	4 029	20 187	2	(13 648)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	**(109 256)**	**(1 427)**	**458**	**(33 600)**	**37 159**	**246**	**(106 420)**
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	**(158 694)**	**(203)**	**12 090**	**(8 587)**	**(33 416)**	**5 075**	**(183 735)**
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(132)	1 419	(2 202)	(14 136)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 175)	(71)	10 648	(6 385)	(19 290)	4 377	(126 896)
POCI	**(31 466)**	**-**	**358**	**-**	**5 714**	**240**	**(25 154)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
Spolu	**(342 046)**	**(37 917)**	**13 675**	**(27 095)**	**35 687**	**5 578**	**(352 118)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	1.1.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 809)**	**(42 054)**	**830**	**13 643**	**33 701**	**108**	**(30 581)**
Úvery na bývanie	(10 689)	(123)	14	8 242	(3 676)	(1)	(6 233)
Spotrebné úvery	(9 883)	(14 961)	206	1 315	14 776	18	(8 529)
Korporátne úvery a ostatné	(16 237)	(26 970)	610	4 086	22 601	91	(15 819)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 145)**	**53 737**	**268**	**(112 039)**
Úvery na bývanie	(17 968)	(27)	269	(2 309)	13 602	-	(6 433)
Spotrebné úvery	(17 344)	-	52	(9 548)	7 912	25	(18 903)
Korporátne úvery a ostatné	(71 108)	(2 332)	559	(46 288)	32 223	243	(86 703)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 337)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 337)**	**5 996**	**(185 886)**
Úvery na bývanie	(68 980)	(95)	2 951	(5 722)	16 005	1 193	(54 648)
Spotrebné úvery	(50 461)	(132)	15 474	(5 469)	(27 501)	2 505	(65 584)
Korporátne úvery a ostatné	(64 294)	(1 110)	2 378	(3 085)	(1 841)	2 298	(65 654)
POCI	**(25 154)**	**-**	**459**	**-**	**7 106**	**840**	**(16 749)**
Úvery na bývanie	(1 989)	-	-	-	(866)	-	(2 855)
Spotrebné úvery	(66)	-	-	-	8	4	(54)
Korporátne úvery a ostatné	(23 099)	-	459	-	7 964	836	(13 840)
Spolu	**(352 118)**	**(45 750)**	**22 972**	**(58 778)**	**81 207**	**7 212**	**(345 255)**

Eur tis.	1.1.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	**(42 630)**	**(36 287)**	**769**	**15 092**	**26 230**	**17**	**(36 809)**
Úvery na bývanie	(18 578)	(207)	26	7 836	234	-	(10 689)
Spotrebné úvery	(8 039)	(13 666)	95	1 788	9 939	-	(9 883)
Korporátne úvery a ostatné	(16 013)	(22 414)	648	5 468	16 057	17	(16 237)
Úroveň 2	**(109 256)**	**(1 427)**	**458**	**(33 600)**	**37 159**	**246**	**(106 420)**
Úvery na bývanie	(19 242)	(51)	273	(6 917)	7 969	-	(17 968)
Spotrebné úvery	(14 493)	(3)	37	(8 178)	5 271	22	(17 344)
Korporátne úvery a ostatné	(75 521)	(1 373)	148	(18 505)	23 919	224	(71 108)
Úroveň 3	**(158 694)**	**(203)**	**12 090**	**(8 587)**	**(33 416)**	**5 075**	**(183 735)**
Úvery na bývanie	(66 070)	(354)	2 680	(3 465)	(2 431)	660	(68 980)
Spotrebné úvery	(42 704)	(116)	9 680	(2 892)	(17 728)	3 299	(50 461)
Korporátne úvery a ostatné	(49 920)	267	(270)	(2 230)	(13 257)	1 116	(64 294)
POCI	**(31 466)**	**-**	**358**	**-**	**5 714**	**240**	**(25 154)**
Úvery na bývanie	(1 114)	-	16	-	(891)	-	(1 989)
Spotrebné úvery	(84)	-	1	-	12	5	(66)
Korporátne úvery a ostatné	(30 268)	-	341	-	6 593	235	(23 099)
Spolu	**(342 046)**	**(37 917)**	**13 675**	**(27 095)**	**35 687**	**5 578**	**(352 118)**

V stĺpci „Prírastky“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových prísľubov sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom prísľubu a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2024 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2024 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika". Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding") počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov".

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	-	-	-	-	-	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	-	14	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	**1 072 971**	**534 918**	**75 272**	**18 599**	**71 734**	**15 812**	**1 583**	**1 483**
K 31.12.2023								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
Spolu	**602 737**	**681 140**	**88 336**	**14 547**	**62 487**	**9 994**	**2 716**	**80 647**

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2024, predstavuje 3 733,5 mil. Eur (2023: 3 682,7 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 433,8 mil. Eur (2023: 1 238,0 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2024 Banka spolupracovala so 8 externými spoločnosťami (2023: 7 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si Banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2024 predstavovala 106,6 mil. Eur - úvery na bývanie 38,2 mil. Eur, spotrebné úvery 56,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 11,5 mil. Eur (2023: 79,7 mil. Eur - úvery na bývanie 32,2 mil. Eur, spotrebné úvery 37,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 9,6 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2024 Banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 28,5 mil. Eur (2023: 25,9 mil. Eur) za odplatu vo výške 6,5 mil. Eur (2023: 7,7 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 21,6 mil. Eur (2023: 16,5 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok Banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2024 Banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 12,2 mil. Eur (2023: 6,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 11,2 mil. Eur (2023: 4,9 mil. Eur).

15. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	-	-	-	8 029	-	-	-	-	-	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	2	-	-	3 953	-	-	-	-	-	3 953
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	-	-	-	2 936	(2)	-	-	-	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 048	2 904	1 181	366	151 499	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 658
Domácnosti	48	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48
Spolu	**162 012**	**2 906**	**1 181**	**366**	**166 465**	**(814)**	**(817)**	**(864)**	**(348)**	**(2 843)**	**163 622**

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 19,0 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 669	1 973	4 397	580	131 619	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 502
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
Spolu	**132 751**	**1 973**	**4 397**	**580**	**139 701**	**(900)**	**(726)**	**(4 054)**	**(444)**	**(6 124)**	**133 577**

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,2 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,7 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. decembru 2023.

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(900)**	**(862)**	**948**	**-**	**-**	**(814)**
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(2)	6	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(860)	941	-	-	(812)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-	-
Úroveň 2	**(726)**	**-**	**(89)**	**(2)**	**-**	**(817)**
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(89)	(2)	-	(817)
Úroveň 3	**(4 054)**	**-**	**(216)**	**(20)**	**3 426**	**(864)**
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(98)	(20)	3 308	(864)
Domácnosti	-	-	(118)	-	118	-
POCI	**(444)**	**-**	**96**	**-**	**-**	**(348)**
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	96	-	-	(348)
Spolu	**(6 124)**	**(862)**	**739**	**(22)**	**3 426**	**(2 843)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 14 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	**(627)**	**(919)**	**646**	**-**	**(900)**
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(6)	23	-	(6)
Nefinančné inštitúcie	(604)	(912)	623	-	(893)
Domácnosti	-	(1)	-	-	(1)
Úroveň 2	**(956)**	**-**	**230**	**-**	**(726)**
Nefinančné inštitúcie	(956)	-	230	-	(726)
Úroveň 3	**(4 379)**	**-**	**349**	**(24)**	**(4 054)**
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
POCI	**(468)**	**-**	**24**	**-**	**(444)**
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	24	-	(444)
Spolu	**(6 430)**	**(919)**	**1 249**	**(24)**	**(6 124)**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**723**	**1 088**
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	1 045
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	43
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**-**	**7**
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	7
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**377**	**346**
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	346

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke "Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote", ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk", „Vklady klientov", „Vydané dlhové cenné papiere" a „Ostatné finančné záväzky".

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov" vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	6 198	3 676
Termínované vklady	1 230 613	202 248
Repo obchody	10 352	-
Vklady bánk	**1 247 163**	**205 924**

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady". Všetky zostávajúce tranže programu boli splatné v roku 2024. V dôsledku toho bola účtovná hodnota záväzkov TLTRO III na konci roka 2024 v hodnote 0,0 mil. Eur (2023: 1 024,3 mil. eur). Následne bola zábezpeka založená pre tieto záväzky uvoľnená.

Banka posúdila vhodný účtovný postup pre TLTRO. Záver bol, že takéto nástroje sa nekvalifikujú ako úvery s nižšou ako trhovou úrokovou sadzbou, a preto sa na ne nevzťahuje účtovanie štátnych dotácií podľa IAS 20. Dôvodom bolo, že TLTRO sa považovalo za samostatný trh organizovaný ECB v rámci jej menovej politiky. V dôsledku toho sa uplatňovalo účtovanie podľa IFRS 9 v amortizovanej hodnote.

V roku 2024 boli úrokové náklady vykázané v súvislosti s finančnými záväzkami z TLTRO III pred ich splatením vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 24,6 mil. Eur).

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Jednodňové vklady	**14 386 588**	**15 069 074**
Úsporné vklady	3 856 388	4 330 328
Domácnosti	3 856 388	4 330 328
Iné ako úsporné vklady	10 530 200	10 738 746
Vládny sektor	200 923	238 811
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	301 927
Nefinančné spoločnosti	2 537 431	2 678 232
Domácnosti	7 541 048	7 519 776
Termínované vklady	**3 203 039**	**3 675 604**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 675 604
Úsporné vklady	704 209	336 101
Domácnosti	704 209	336 101
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 339 503
Vládny sektor	101 348	154 078
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	490 924
Nefinančné spoločnosti	791 499	915 382
Domácnosti	1 050 329	1 779 119
Vklady klientov	**17 589 627**	**18 744 678**
Vládny sektor	302 271	392 889
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	792 851
Nefinančné spoločnosti	3 328 930	3 593 614
Domácnosti	13 151 974	13 965 324

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 794
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 665
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 610 354	4 574 704
Dlhopisy	1 472 766	1 647 907
Kryté dlhopisy	3 137 588	2 926 797
Vydané dlhové cenné papiere	**4 657 044**	**4 621 163**

Prehľad čistého zadlženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadlženia skupiny a pohyby súvisiace so zadlžením. Dlhové položky skupina vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	2023	2024
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	2 988 434	4 657 044
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	1 575 593	(73 487)
Zaplatené úroky	(49 190)	(129 345)
Nepeňažné úpravy - úrokový náklad	87 784	130 648
Nepeňažné úpravy - precenenie zabezpečovanej položky	54 423	36 302
Konečný stav k 31. Decembru	4 657 044	4 621 163
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	81 718	77 106
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(15 485)	(15 599)
Nepeňažné úpravy	10 873	11 710
Konečný stav k 31. Decembru	77 106	73 217

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.
Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,24%	33	100 000	EUR	3 357	3 348
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 119
Spolu							**15 802**	**15 794**

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaradené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výšku podľa bonity emitenta.

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 0,5 mil. Eur (2023: 0,7 mil. Eur).

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,42% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2023 hodnotu 30,7 mil. Eur (2023: 30,9 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená a neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 409
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 090	491 208
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 199
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 785
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 513
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	99 962
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,39%	1 000	100 000	EUR	103 045	102 420
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	153 205
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 068
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 614	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 052
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 057
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 609
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 406
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
Dlhopisy	august 2018	august 2024	-	4 621	1 000	EUR	4 494	-

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 576	247 345
Dlhopisy	september 2018	september 2024	-	4 530	1 000	EUR	4 350	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	-	4 699	1 000	EUR	4 496	-
Dlhopisy	december 2018	december 2024	-	4 794	1 000	EUR	4 533	-
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	-	2 500	100 000	EUR	242 756	-
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 951
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 994
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	490 296
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 562	1 000	EUR	19 922	19 805
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 561	1 000	EUR	30 149	29 935
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	51 453
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 741	1 000	EUR	61 798	61 922
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	520 868
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 295	1 000	EUR	50 857	50 391
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 845
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 807
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 203
Dlhopisy	október 2022	október 2025	-	-	100 000	EUR	5 036	-
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 635
Dlhopisy	november 2022	november 2024	-	-	1 000	EUR	49 905	-
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	4,73%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 802
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	519 797
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 523	1 000	EUR	76 920	75 923
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 828	1 000	USD	4 678	4 821
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 806	50 000	EUR	92 547	91 942
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 681	503 572
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	529	100 000	EUR	14 430	54 755
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	10 130
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	393	50 000	EUR	20 010	19 662
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 167	334 754
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	1 185	50 000	EUR	50 210	59 805
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 203
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 978
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 780
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	799	50 000	EUR	-	41 165
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 114
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 816
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 581
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,13%	100	100 000	EUR	-	9 966
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	250	100 000	EUR	-	25 618
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,87%	150	100 000	EUR	-	14 902
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75%	300	50 000	EUR	-	15 008
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45%	346	50 000	EUR	-	17 342
Spolu							**4 610 354**	**4 574 704**

Banka v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala Banka ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 54,7 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti Banky typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 18, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 18.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok “Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Čistý zisk finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 17 Derivátové finančné nástroje.

17. Derivátové finančné nástroje

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany Banky patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v

položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke č. 20 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2023			31.12.2024		
Eur tis.	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 915 206**	**60 289**	**56 556**	**2 885 962**	**48 044**	**45 522**
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 435 273	16 676	14 543
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	450 689	31 368	30 979
Deriváty držané v bankovej knihe	**10 000**	**-**	**40**	**12 000**	**57**	**-**
Akciové deriváty	10 000	-	40	12 000	57	-
Celková hrubá hodnota	**2 925 206**	**60 289**	**56 596**	**2 897 962**	**48 101**	**45 522**

V bankovej knihe Banka vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre Banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom Banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

18. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2023		31.12.2024	
Eur tis.	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 511	-	20 185
Dlhové cenné papiere	-	12 527	-	11 856
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	6 626
Nefinančné inštitúcie	-	5 011	-	5 230
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		**24 038**		**32 041**

„Kapitálové nástroje“ a „Dlhové cenné papiere“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré Banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

V júli 2024 banka konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 3,1 mil. EUR boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote“ v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.“.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

19. Reálna hodnota finančných nástrojov

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.
Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.
Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.
V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatitility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti.

Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC") sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA") a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA"). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity Banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD") protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS"), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

Na základe analýzy vykonanej Bankou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA").

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.
Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaradí do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.
Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS"), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovia odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).
Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),

- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov,
- podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne konsolidovanými skupinou, ako aj vlastné emisie, ak sa ceny pravidelne neaktualizujú.

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2023				31.12.2024			
Eur tis.	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	48 101	-	48 101
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 011	19 026	24 037	-	5 230	26 811	32 041
Kapitálové nástroje	-	-	11 510	11 510	-	-	20 185	20 185
Dlhové cenné papiere	-	5 011	7 516	12 527	-	5 230	6 626	11 856
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	32 784	-	32 784
Aktíva celkom	**-**	**59 988**	**48 762**	**108 750**	**-**	**86 115**	**26 811**	**112 926**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	45 522	-	45 522
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	31 831	-	31 831
Záväzky celkom	**-**	**112 959**	**7 864**	**120 823**	**-**	**77 353**	**-**	**77 353**

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2024 a 2023 boli tieto presuny nevýznamné.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod z úrovne 3	31.12.2024
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 026	6 534	4 344	(3 039)	-	26 811
Kapitálové nástroje	11 510	5 175	3 500	-	-	20 185
Dlhové cenné papiere	7 516	1 359	844	(3 039)	-	6 626
Aktíva celkom	**48 762**	**6 534**	**4 344**	**(3 039)**	**(29 736)**	**26 811**
Pasíva						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	-	(7 864)	-
Pasíva celkom	**7 864**	**-**	**-**	**-**	**(7 864)**	**-**

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2023
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	29 736	-	29 736
Deriváty	-	-	-	29 736	-	29 736
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	2 203	577	-	-	19 026
Kapitálové nástroje	9 694	1 816	-	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	6 552	387	577	-	-	7 516
Aktíva celkom	**16 246**	**2 203**	**989**	**29 736**	**-**	**48 762**
Pasíva						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	7 864	-	7 864
Deriváty	-	-	-	7 864	-	7 864
Pasíva celkom	**-**	**-**	**-**	**7 864**	**-**	**7 864**

Presuny do úrovne 3 a z úrovne 3 vyplývajú najmä zo zmien modelov oceňovania s pozorovateľnými alebo nepozorovateľnými parametrami.

Zisky vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	2023	2024
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	8 116	-
Deriváty	8 116	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 203	6 533
Kapitálové nástroje	1 816	5 174
Dlhové cenné papiere	387	1 359
Aktíva celkom	**10 319**	**6 533**
Deriváty	6 487	-
Pasíva celkom	**6 487**	**-**

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2024					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	20,19	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,97	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		2,66	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
31.12.2023					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	11,51	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,31	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		4,21	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	Deriváty	21,9	Kreditné parametre odvodené z podobných protistrán z podobných ekonomických odvetví	Pravdepodobnosť zlyhania, Strata v prípade zlyhania	1,5 – 4,0% 30 – 40%

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje, participácie a fondy.

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 419 431	23 377 190	4 147 474	187 267	19 042 449
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	-	-	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 937 413	19 022 329	-	-	19 022 329
z toho: úvery na bývanie	11 088 337	11 138 056	-	-	11 138 056
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 628 799	-	-	1 628 799
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 226 348	6 255 474	-	-	6 255 474
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	-	-	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	162 191	-	-	162 191
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 626 495	23 677 500	2 408 166	2 039 682	19 229 652
Vklady bánk	205 924	204 563	-	-	204 563
Vklady klientov	18 744 678	18 753 066	-	-	18 753 066
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	4 665 141	2 408 166	2 039 682	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	-	-	54 730

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 545 036	21 879 881	3 662 129	256 859	17 960 893
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	17 942 246	-	-	17 942 246
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 206 583	6 047 633	-	-	6 047 633
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	132 060	-	-	132 060
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 677 088	23 673 115	2 346 354	1 922 924	19 403 837
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 589 627	17 590 067	-	-	17 590 067
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 652 631	2 346 354	1 922 924	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

K 31. decembru 2024 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,2 mil. Eur (2023: -0,4 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 61,7 mil. Eur (2023: 34,1 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika Banky pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použité rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:
Reálna hodnota nevyužitých úverových prísľubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových prísľubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.
Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémiovej časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných zákazníkov a hodnota prémiovej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémiová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

20. Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa Banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty " na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania" a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	**Typ zabezpečených položiek**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**1 928 104**	**2 091 387**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	201 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 636 881	1 890 163

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Banka zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielnych dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2024. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty".

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
					≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2024									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**64 615**	**2,2%**	**31 736**	**2 091 387**	**-**	**307 700**	**1 307 821**	**404 866**	**71 000**
Úrokové riziko aktíva	32 784	2,4%	(3 991)	201 224	-	60 000	41 224	50 000	50 000
Úrokové riziko záväzky	31 831	2,2%	35 727	1 890 163	-	247 700	1 266 597	354 866	21 000
Spolu	**64 615**	**2,2%**	**31 736**	**2 091 387**	**-**	**307 700**	**1 307 821**	**404 866**	**71 000**
31.12.2023									
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**88 651**	**1,8%**	**46 711**	**1 928 104**	**-**	**340 000**	**598 923**	**816 597**	**172 584**
Úrokové riziko aktíva	24 424	3,5%	(7 909)	291 223	-	90 000	101 223	-	100 000
Úrokové riziko záväzky	64 227	1,4%	54 620	1 636 881	-	250 000	497 700	816 597	72 584
Spolu	**88 651**	**1,8%**	**46 711**	**1 928 104**	**-**	**340 000**	**598 923**	**816 597**	**172 584**

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**206 013**	**(3 586)**	**4 113**
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**1 915 854**	**(10 722)**	**(36 303)**
Úrokové riziko	1 915 854	(10 722)	(36 303)
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**293 804**	**(7 699)**	**8 146**
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**(1 610 044)**	**47 025**	**(54 423)**
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk z obchodovania".

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

31.12.2024

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
54 866	SK4000021242	54 866	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00

31.12.2023

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000	SK4120008871	265 000	0,34
15 000			
25 000			
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
72 300	SK4120014812	250 000	1,00
177 700			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
51 584	SK4000021242	51 584	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2024 mala Banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 201,2 mil. Eur (2023: 291,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, Banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 4,0 mil. Eur (2023: čistá strata 7,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,1 mil. Eur (2023: čistý zisk 8,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 16 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2024 Banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 890,2 mil. Eur (2023: 1 636,9 mil. Eur).

Počas roka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 35,7 mil. Eur (2023: čistý zisk 54,6 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 36,3 mil. Eur (2023: čistá strata 54,4 mil. Eur).

21. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii Banky ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	48 101	-	48 101	10 862	-	37 239
Zabezpečovacie deriváty	32 784	-	32 784	27 658	-	5 126
Aktíva spolu	**80 885**	**-**	**80 885**	**38 520**	**-**	**42 365**
31.12.2023						
Deriváty	60 289	-	60 289	26 165	-	34 124
Zabezpečovacie deriváty	24 424	-	24 424	19 090	-	5 334
Aktíva spolu	**84 713**	**-**	**84 713**	**45 255**	**-**	**39 458**

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2024						
Deriváty	45 522	-	45 522	10 862	22 953	11 707
Zabezpečovacie deriváty	31 831	-	31 831	27 658	3 309	864
Záväzky spolu	**77 353**	**-**	**77 353**	**38 520**	**26 262**	**12 571**
31.12.2023						
Deriváty	56 596	-	56 596	26 165	23 786	6 645
Zabezpečovacie deriváty	64 227	-	64 227	19 090	41 200	3 937
Repo obchody	10 352	-	10 352	-	10 352	-
Záväzky spolu	**131 175**	**-**	**131 175**	**45 255**	**75 338**	**10 582**

Banka využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje". Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál" a „Založený nepeňažný finančný kolaterál".

22. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko Banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Banka ostáva oprávnenou osobou v

súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané Banke alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v podpoložkách „Vklady bánk“ alebo „Vklady klientov“, ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany Banky. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy”.

Finančné aktíva prevedené Bankou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe Banky a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody“. Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou“ v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám“ a „Úvery a pohľadávky voči klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého Bankou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy”.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej výpožičnej lehoty opätovne prevedie naspäť vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a uhradí poplatok určený na základe trvania pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si ako veriteľ v zásade uchováva všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva, keďže cenné papiere získa späť ku koncu transakcie pôžičky cenných papierov. Navyše Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sa vedú osobitne pod pôvodnou položkou súvahy v riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Výnosy z poplatkov z transakcií požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízii“. Náklady na poplatky spojené s transakciami požičiavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

	31.12.2023		31.12.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	**11 041**	**10 352**	**-**	**-**
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	-	-
Spolu	**11 041**	**10 352**	**-**	**-**

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách, za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predať alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť vypožičané prostriedky.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2023			31.12.2024		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	10 373	10 352	21	-	-	-
Spolu	**10 373**	**10 352**	**21**	**-**	**-**	**-**

23. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	3 217 703
Spolu	**4 937 680**	**3 217 703**

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**130 446**	-	26 262	89 036	15 148	**162 772**	-	162 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	**3 087 257**	-	-	3 087 257	-	**2 832 936**	-	2 832 936
Poskytnuté zabezpečenie	**3 217 703**	**-**	**26 262**	**3 176 293**	**15 148**	**2 995 708**	**-**	**2 995 708**

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátov é obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	**437 723**	11 041	64 986	50 150	311 546	**468 081**	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	**4 499 957**	-	-	3 412 377	1 087 580	**3 802 929**	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	**4 937 680**	**11 041**	**64 986**	**3 462 527**	**1 399 126**	**4 271 010**	**10 352**	**4 260 658**

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

V marci 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas novembra 2022 Banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur. V priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas prvého polroka 2024 bola splatená celá tranža v hodnote 250 mil. Eur.

Výsledkom je, že zábezpeka založená pre tieto záväzky bola uvoľnená.

Riadenie rizika a kapitálu

24. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

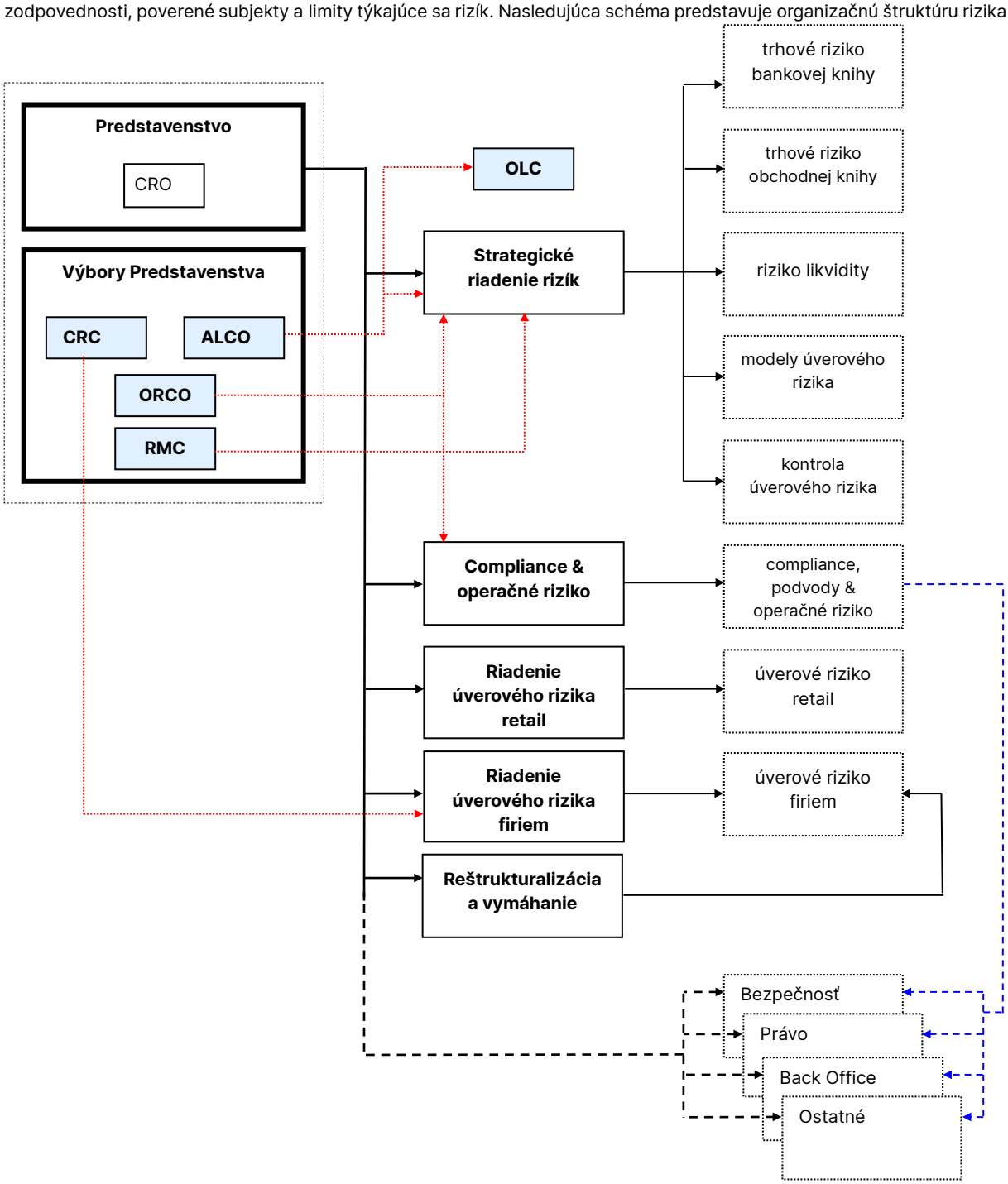
Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a

nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem
- Odbor riadenia úverového rizika retail
- Odbor strategického riadenia rizík
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.
Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov skupiny. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD”) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnemu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko.

V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpeky.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálne funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia skupiny o ochote podstupovať riziko (RAS skupiny). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti skupiny v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štrukturálnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu skupina vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraďuje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.
Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie skupiny v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že skupina zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.
Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrťročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2024 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 56%.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.
Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

25. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Banka počíta výšku regulatórneho kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013)[5]. Smernica CRD IV aj smernica CRD V[6] boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

Všetky požiadavky definované v CRR a technických štandardoch European Banking Authority (EBA) sú v Banke plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácii.

Skupina plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované Bankou sú založené na IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené z výkazu o finančnej situácii a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícii v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie.

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty Banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika.

Požiadavky na kapitálové vankúše sú vymedzené v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu Článok 33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) Článok 33a a Článok 33d (5)
- vankúš pre ostatné systémovo významnú inštitúciu (O-SII) Článok 33a a Článok 33d (6)
- vankúš na krytie systémového rizika Článok 33a, Článok 33e
- proticyklický kapitálový vankúš Článok 33a, Článok 33c

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. decembru 2024 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2024.

[5] CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).
[6] CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

Na základe hodnotenia SREP, Banka tvorí kapitálovú rezervu Pillar 2 Guidance (P2G) na úrovni 1,0% kapitálovej primeranosti. The Pillar 2 Guidance nie je relevantná pre maximálnu rozdeliteľnú sumu (MDA - maximum distributable amount).

	31.12.2023	31.12.2024
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,99%**	**5,98%**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,48%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,49%	10,48%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,98%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,98%
Pillar2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	**11,33%**	**11,32%**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**13,12%**	**13,10%**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**15,49%**	**15,48%**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácii o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre Banku nerelevantné pozície boli vynechané):

Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 439 046	1 503 082
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 290)	(1 647)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 649 756**	**1 713 435**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	19
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 346)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 771)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(13 133)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(2 843)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(1 635)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(13 049)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 606 931**	**1 667 677**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**480 000**	**480 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**2 086 931**	**2 147 677**
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	12 103
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 949	44 809
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 252)
Tier 2 kapitál (T2)	**64 875**	**51 660**
Celkové vlastné zdroje	**2 151 806**	**2 199 337**
Kapitálová požiadavka	**866 989**	**903 398**
Podiel kapitálu CET1	**14,83%**	**14,77%**
Podiel kapitálu T1	**19,26%**	**19,02%**
Celkový podiel kapitálu	**19,86%**	**19,48%**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícii v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

	31.12.2023		31.12.2024	
Eur tis.	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	**10 837 360**	**866 989**	**11 292 476**	**903 398**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 082 385	806 591	10 491 884	839 351
Štandardizovaný prístup	846 853	67 748	892 501	71 400
IRB prístup	9 158 219	732 658	9 556 776	764 542
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	42 607	3 409
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	1 105	88
Operačné riziko	737 766	59 021	795 422	63 634
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 065	325

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika Banka využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

26. Úverové riziko

V roku 2024 sa pozornosť manažmentu venovala rozvíjajúcemu sa rusko-ukrajinskému konfliktu, ktorý predstavuje vážne hrozby pre európsku, ale aj globálnu ekonomiku. Banka nie je priamo ovplyvnená, keďže nemá prevádzkové zastúpenie v geopolitickom regióne Ruska alebo Ukrajiny a tiež priama expozícia na tieto dva trhy je nepodstatná. Napriek tomu sa vykonalo množstvo ad hoc aktivít v oblasti riadenia rizík s cieľom vyhodnotiť, aktívne riadiť a zmierniť nepriamy vplyv na kapitálovú pozíciu a rizikový profil. Všetky stresové scenáre, vrátane „žiadneho plynu z Ruska“, by mali zvládnuteľný vplyv na rizikový profil Banky, keďže všetky kapitálové primeranosti boli nad limitmi.

Environmentálne, sociálne a riadiace (ESG) riziká zostali jednou z hlavných priorít aj v roku 2024. Riziko sa sústredilo na pokroky v implementácii iniciatív na dosiahnutie súladu s regulačnými požiadavkami a očakávaniami, ako je vykonávanie záťažového testu ECB v oblasti klímy, zlepšenia výpočtu uhlíkovej stopy, vývoj metodík na stanovenie cieľov dekarbonizácie pre prioritné sektory, zlepšenie systému hodnotenia a vykazovania významnosti rizika a začlenenie klimatických a environmentálnych rizík do procesov úverového rizika.

Úverové riziko vzniká pri tradičnom úverovom a investičnom podnikaní Banky. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

Úverové straty Úrovne 1 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, a to bez výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) od začiatku, zatiaľ čo úverové straty Úrovne 2 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, u ktorých sa ku dňu vykazovania sleduje signifikantný nárast kreditného rizika (SICR). Uvedené zahŕňa aj úverové straty v dôsledku rizika protistrany z obchodovania s nástrojmi a derivátmi nesúcimi trhové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie.
Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

Na rozdiel od veľkých korporácií, bánk a vlád, riadenie úverového rizika v retailovom sektore a u malých a stredných podnikov (MSP) zahŕňa riešenie veľkého počtu relatívne malých expozícií rozšírených na súkromné osoby, živnostníkov, podnikateľov, alebo mikro a malé spoločnosti. Úverové riziko súvisiace s retailovými a MSP úverovými portfóliami sa riadi na úrovni banky a na úrovni skupiny so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich zvládnuteľné úverové nástroje, ktoré sú v rámci ich finančných možností a podporené ich základnou ziskovosťou.

Banka tiež zohľadňuje faktory ESG v rámci riadenia rizík a odvetvovej stratégie (napr. Heatmapa faktorov ESG ako vstup do príslušných odvetvových stratégií). Banka vytvorila rámec rizika ESG a súbor nástrojov na hodnotenie významných faktorov ESG, súvisiacich rizík a vhodnosti zmierňujúcich stratégií v úverových a ratingových procesoch.

ESG rizikový manažment

Environmentálne, sociálne a vládne riziká zostali top prioritami aj v roku 2024.

Pre veľké podniky, komerčné nehnuteľnosti a komerčné transakcie týkajúce sa rezidenčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto posúdenie je banka schopná určiť do akej miery je klientska ESG stratégia zosúladená so stratégiou banky v danom odvetví. Vďaka rozsiahlemu vyhodnoteniu ESG rizík dokáže banka určiť, aké pozitívne alebo negatívne dopady môžu mať ESG faktory na finančnú výkonnosť klientov. Dotazník umožňuje banke identifikovať riziká alebo príležitosti súvisiace s ESG klientov.

Otázky v dotazníku pokrývajú rôzne dimenzie, napríklad aktuálne a cielené hodnoty emisií skleníkových plynov, dopad cien uhlíka na profitabilitu, CAPEX spojený s prechodom na nízkoemisné technológie, finančné dáta o oprávnených a environmentálne udržateľných činnostiach podľa EU Taxonómie, odpadové hospodárstvo, spotrebu vody, biodiverzitu, dopady fyzických rizík, práva zamestnancov a ľudské práva, oblasti o riadení spoločnosti, dodržiavanie minimálnych bezpečnostných opatrení a viaceré ďalšie.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo.

Okrem toho sa zbierajú relevantné ESG dáta na účely ohodnotenia, a dokumentácie zabezpečujúcich nehnuteľností, a tiež kvôli výkazníctvu. Environmentálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu zabezpečenia, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľností a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, tiež musia byť zohľadnené riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia spoločnosti (napr. korupcia alebo súdne konanie). V prípade komerčných nehnuteľností dotazník navyše zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vrátane informácií o využívaní pôdy, efektívnosti využitia priestoru a existencii certifikátu udržateľnej budovy.

Pokiaľ ide o meranie kreditného rizika a interné modely, v roku 2022 sa začal príslušný projekt na definovanie a zhromažďovanie relevantných faktorov klimatického rizika pre všetky ratingové systémy s cieľom zabezpečiť explicitné zohľadnenie klimatických rizík v budúcich iniciatívach na vývoj modelov. V prípade modelov LGD sa klimatické riziko nepriamo odráža prostredníctvom hodnoty kolaterálu. Od roku 2023 sa faktory ESG zohľadňujú pri hodnotení kvalitatívnych údajov v ratingových modeloch podnikov; v roku 2024 sa zaviedol ESG override ratingu, ktorý je súčasťou ratingového hodnotenia korporátnych klientov, kde rating klienta môže byť zhoršený o pol stupňa v prípadoch kde činnosť klienta má negatívny dopad na životné prostredie. Okrem toho banka v súčasnosti analyzuje, ako možno riziká ESG zahrnúť do merania ECL. K 31. decembru 2024 sa žiadne prekrytie nepovažuje za potrebné.

Na hodnotenie a riadenie fyzických rizík banka využíva službu Location Risk Intelligence spoločnosti Munich Re. V minulom roku skupina spolu s Univerzitou v Grazi vykonala posúdenie významnosti fyzických rizík s cieľom identifikovať kľúčové nebezpečenstvá a scenáre klimatických zmien relevantné pre jej portfólio zábezpek. Výsledky hodnotenia, ktoré zdôrazňujú dôležitosť riečnych povodní, požiarneho počasia, stresu zo sucha, zvyšovania hladiny morí a stresu z tepla, sú začlenené do riadenia kolaterálu, pričom ako primeraný predpoklad je zahrnutý strednodobý scenár zmeny klímy o 2-3C do roku 2100 (reprezentatívny scenár koncentrácie 4,5 / spoločný sociálno-ekonomický scenár 2, ktorý vypracoval Medzivládny panel pre zmenu klímy). V prípade existencie veľmi vysokých fyzikálnych rizík lokality by bola hodnota zábezpeky negatívne ovplyvnená.

Na posúdenie potenciálneho vplyvu fyzických rizík bol do interného stresového testu zahrnutý novo vyvinutý model fyzických rizík v roku 2023. Riziko „riečne záplavy“ bolo určené ako najrelevantnejšie riziko pre Banku použitím skóre klimatických rizík poskytnutých spoločnosťou Munich Re na kolaterály Banky. V roku 2024 banka implementovala hodnotenie fyzických rizík do systémov ale zatiaľ bez dopadu na hodnotu kolaterálu. Počas roka 2025 banka implementuje možnosť krátiť hodnotu kolaterálu na základe jeho fyzického rizika.

Spomedzi odvetví uvedených v tabuľke „Expozícia voči úverovému riziku podľa odvetvia a kategórie rizika“ nižšie v tejto kapitole banka v rámci strategickej iniciatívy v oblasti klímy pre alianciu Net Zero Banking identifikovala určité odvetvia (v ktorých je banka vystavená vysokým emisiám skleníkových plynov buď v dôsledku expozície voči úverovému riziku, alebo v dôsledku intenzity emisií) ako dôležité páky na stanovenie priebežných emisných cieľov na rok 2030, čím podporila migráciu „rizika prechodu“ v portfóliu financovanom bankou. Ciele sú stanovené pre tieto sektory: hypotéky na bývanie, komerčné nehnuteľnosti, výroba elektriny, výroba tepla, výroba cementu, výroba automobilov, ropa a plyn, železo a oceľ. Dekarbonizačné ciele sú ciele emisií, alebo emisnej intenzity, ktoré si stanovila banka a zohľadňujú koľko absolútnych, alebo relatívnych emisií bude banka financovať v nasledujúcich rokoch, najmä roky 2030, 2040 a 2050, s cieľom zredukovať objem financovaných emisií na nulu.

Čo sa týka interných modelov, v roku 2022 začal príslušný projekt s cieľom definovať a zozbierať relevantné faktory klimatických rizík pre všetky ratingové systémy, aby sa zabezpečilo uvažovanie klimatických rizík pri vývoji modelov v budúcnosti. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zohľadnené cez hodnotu zabezpečenia. V roku 2023 v oblasti korporátneho ratingu sú ESG ratingové faktory zohľadňované buď použitím zmeny ratingu z dôvodu ESG rizika, alebo cez vplyv posúdenia soft faktov týkajúcich sa negatívneho dopadu spoločnosti na životné prostredie na rating.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujúc povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každej úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideľuje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažérmi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

Dlžník je zraniteľný voči krátkodobému negatívnemu finančnému a ekonomickému vývoju a vykazuje zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce forborne úvery bez stavu zlyhania.

Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísľuby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísľuby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

V období od 31. decembra 2023 do 31. decembra 2024 sa úverové riziko zvýšilo z 28,222 mil. Eur na 29,661 mil. Eur. Ide o nárast o 5,1 %, resp. 1,439 mil. Eur z čoho je 0,919 mil. Eur súvahová časť a 0,520 mil. Eur podsúvahová časť (z čoho odvolateľné rámce sú 0,185 mil. Eur, bez dopadu na opravnú položku). Odvolateľné rámce predstavujú 2,461 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,784 mil. Eur. V roku 2023 odvolateľné rámce predstavovali 2,276 mil. Eur z podsúvahovej expozície, neodvolateľné rámce 2,449 mil. Eur. Odvolateľné rámce predstavujú expozíciu, ktorá je bankou okamžite odvolateľná, bez predošlého oznámenia, a v akomkoľvek čase a nepredstavuje garanciu úveru pre klienta. Pre túto časť portfólia sa nepočítajú opravné položky.

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre úverové riziko

31.12.2024 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 766 224	31 426	112 731	185 886	16 750	-	23 419 431
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	15	-	-	-	-	10 408
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 282 669	30 582	112 038	185 886	16 750	-	18 937 413
z toho: úvery na bývanie	11 158 507	6 234	6 433	54 648	2 855	-	11 088 337
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	8 528	18 903	65 584	54	-	1 622 728
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 408 365	15 820	86 702	65 654	13 841	-	6 226 348
Dlhové cenné papiere	4 473 132	829	693	-	-	-	4 471 610
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	1 437	553	2 380	19	-	368 578
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 465	814	817	864	348	-	163 622
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	-	-	11 856
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	32 784	-	-	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 415 949**	**33 677**	**114 101**	**189 130**	**17 117**	**-**	**24 061 924**
Podsúvahové položky	5 244 671	2 858	10 037	1 223	270	1 883	5 228 400
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**29 660 620**	**36 535**	**124 138**	**190 353**	**17 387**	**1 883**	**29 290 324**

31.12.2023 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	37 679	107 211	183 735	25 154	-	22 545 036
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	36 810	106 420	183 735	25 154	-	18 413 823
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	16 237	71 108	64 294	23 099	-	6 206 583
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	900	726	4 054	444	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**23 496 868**	**39 169**	**109 410**	**190 303**	**25 638**	**-**	**23 132 348**
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**28 221 541**	**42 443**	**114 723**	**192 562**	**26 653**	**1 499**	**27 843 661**

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 108,74 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 15,83 mil. Eur (2023: 13,00 mil. Eur).

Okrem toho banka drží hotovosť a hotovostné zostatky v Národnej banke Slovenska vo výške 1 551 mil. Eur (2023: 1 587 mil. Eur) a je vystavená úverovému riziku voči centrálnej banke. Úverový rating Národnej banky Slovenska podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's je A3 so stabilným výhľadom (od 13. decembra 2024). Podľa článku 114 CRR majú expozície voči centrálnym bankám rizikovú váhu 0 %, preto expozícia nebola zahrnutá do tabuľky vyššie.

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a FINREP sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrep sektoru protistrany

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 386 892	350 601	244 661	5 266 412	13 517 658	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	381 136	-	234 006	5 149 869	13 517 658	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	11 158 507	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 715 797	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	381 136	-	234 006	5 149 869	643 354	6 408 365
Dlhové cenné papiere	-	4 005 756	340 178	10 655	116 543	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 325	-	162 653	207 457	1 532	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	8 029	3 954	2 936	151 498	48	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 626	5 230	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	10 862	57	37 180	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**4 396 246**	**415 753**	**416 933**	**5 667 777**	**13 519 240**	**24 415 949**
Podsúvahové položky	-	206 727	60 647	166 359	4 466 716	344 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**4 602 973**	**476 400**	**583 292**	**10 134 493**	**13 863 462**	**29 660 620**

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 082 158	13 049 731	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 985 008	13 049 731	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	428 623	-	302 580	4 985 008	665 110	6 381 321
Dlhové cenné papiere	-	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 070	4 359	2 620	131 619	33	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	5 011	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**-**	**4 069 005**	**436 002**	**412 576**	**5 528 049**	**13 051 236**	**23 496 868**
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**-**	**4 191 722**	**483 093**	**786 981**	**9 328 707**	**13 431 038**	**28 221 541**

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 556 646	3 477 868	1 355 504	376 206	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 083 746	3 467 213	1 355 504	376 206	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	8 869 370	1 554 481	585 948	148 708	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	851 484	527 375	247 478	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 362 892	1 385 357	522 078	138 038	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	162 038	189 231	17 363	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	61 236	81 167	22 515	1 547	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**18 889 860**	**3 748 607**	**1 395 394**	**382 088**	**24 415 949**
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	36 222	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 579 557**	**4 917 546**	**1 745 207**	**418 310**	**29 660 620**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 244 500	3 134 765	1 171 447	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 122 284	3 124 634	1 170 921	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 581 133	1 203 465	461 641	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 798	48 838	19 088	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**18 666 926**	**3 272 619**	**1 200 344**	**356 979**	**23 496 868**
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 531 033**	**3 918 872**	**1 396 184**	**375 452**	**28 221 541**

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	21 237 538	2 045 479	361 614	121 593	-	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 782 544	2 016 918	361 614	121 593	-	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	10 797 397	210 247	144 853	6 010	-	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	-	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 583 311	1 582 255	127 380	115 419	-	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 444 571	28 561	-	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	356 030	12 074	4 224	639	-	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 011	2 907	1 181	366	-	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	11 856	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	48 101	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	32 784	32 784
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**21 773 131**	**2 060 460**	**367 019**	**122 598**	**92 741**	**24 415 949**
Podsúvahové položky	1 662 223	234 815	7 346	1 970	3 338 317	5 244 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**23 435 354**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 431 058**	**29 660 620**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 609 252	1 839 192	336 119	114 252	-	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 505 463	1 810 108	336 119	114 252	-	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 761 459	1 383 944	126 448	109 470	-	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 751	1 973	4 397	580	-	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 527	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**21 064 200**	**1 876 181**	**344 254**	**114 993**	**97 240**	**23 496 868**
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**22 582 959**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 174 284**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	153	645 194	-	31 872	39 332	-	1	484 925	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	567 071	29 281	10 839	8 061	-	30 649	901 726	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	305	461 334	-	31 640	22 304	-	-	1 179 636	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	14	215 351	-	2 623	23 654	-	-	326 874	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	160	320 774	-	11 716	11 809	-	162	207 975	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	184	394 245	9 356	10 954	16 864	-	-	183 874	615 477
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	230 067	-	9 875	15 531	-	-	270 228	525 701
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	65	497 122	77 906	236 289	14 112	-	794	437 774	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	40	124 173	-	2 493	2 034	-	5	111 346	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	234	305 932	-	17 136	5 182	-	396	217 579	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	52	222 617	-	3 126	180	-	259	45 595	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 453 175	10 131	3 445	273	5 230	4 914	297 711	1 774 879
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	375 261	4 005 756	660	7	-	-	59 239	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	17 552	10 423	-	-	46 415	340 702	132	7 121	6 626	43 646	210 700	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	11 158 507	1 714 590	549 266	-	167	1	-	2	309 489	13 732 022
XVI. Iné	-	-	-	-	368	-	-	-	-	57	-	425
Spolu	**17 552**	**10 423**	**11 158 507**	**1 715 797**	**6 408 365**	**4 473 132**	**372 967**	**166 465**	**11 856**	**80 885**	**5 244 671**	**29 660 620**

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
Eur tis.			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 742	711 765	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 757	5 011	66	160 615	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	96	206 711	652 540
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 452	-	-	101 485	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 550	-	1 756	328	-	254	34 315	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	145 942	362 337	122	6 980	7 516	50 870	275 251	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
Spolu	**9 172**	**10 060**	**10 783 029**	**1 601 592**	**6 381 321**	**4 122 813**	**351 940**	**139 701**	**12 527**	**84 713**	**4 724 673**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	488 228	576 591	101 639	35 019	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 398 327	120 004	25 857	3 439	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	874 937	490 743	287 339	42 200	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	406 771	138 669	14 144	8 932	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	246 375	167 024	105 733	33 464	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	368 091	170 103	68 585	8 698	615 477
VII. Strojárstvo	237 849	225 171	51 939	10 742	525 701
VIII. Doprava/Preprava	953 602	268 018	34 243	8 199	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 404	92 225	8 398	4 064	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	302 620	163 985	76 348	3 506	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 561	67 779	38 046	3 443	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 541 838	180 342	41 055	11 644	1 774 879
XIII. Verejná správa	4 350 796	72 497	17 630	-	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	651 848	26 412	4 973	84	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 459 885	2 157 983	869 278	244 876	13 732 022
XVI. Iné	425	-	-	-	425
Spolu	**22 579 557**	**4 917 546**	**1 745 207**	**418 310**	**29 660 620**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 201	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 432	137 697	101 248	34 652	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 434	8 378	652 540
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 882	91 740	40 098	2 694	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 013	35 633	2 144	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 598	235 693	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	855 277	2 019	7 760	3 194	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	40	50	-	-	90
Spolu	**22 531 033**	**3 918 872**	**1 396 184**	**375 452**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	325 397	1 201 477
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	535 478	1 547 627
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 281	26 936	2 090	1 015 471	1 695 219
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	256 392	568 516
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 494	4 209	122 856	552 596
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	89 929	615 477
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	204 762	525 701
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	265 971	1 264 062
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	81 804	240 091
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 038	86 815	3 402	642	122 562	546 459
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	166 366	72 049	3 194	10 467	19 753	271 829
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	114 363	1 774 879
XIII. Verejná správa	4 420 148	1 068	-	26	19 681	4 440 923
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	402 303	24 325	84	25	256 580	683 317
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 972	7 827	2	13 732 022
XVI. Iné	368	-	-	-	57	425
Spolu	**23 435 354**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 431 058**	**29 660 620**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 201	-	570 584	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 033	115 706	30 739	3 695	88 856	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	355	131 261	652 540
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 202	52 481	8 258	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 771	24 838	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 021	44 186	2 535	441	54 231	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 065	96 825	2 096	11 236	21 981	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 899	637 954	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	637 646	4 775	3 193	25	222 611	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 075	448 786	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
Spolu	**22 582 959**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 174 284**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom										
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	-	10 026	11 063 356	1 681 170	6 166 559	3 656 020	372 967	111 364	5 230	36 305	4 921 139	28 024 136
Stredná a Východná Európa	16 337	397	24 281	17 731	189 164	154 533	-	22 983	-	43 391	297 324	766 141
Rakúsko	15 925	-	4 522	853	23	-	-	5 216	-	42 457	16 086	85 082
Česká republika	98	397	8 583	855	187 928	113 262	-	11 004	-	934	225 445	548 506
Maďarsko	310	-	34	371	910	-	-	5 689	-	-	55 429	62 743
Chorvátsko	-	-	121	24	2	41 271	-	53	-	-	7	41 478
Rumunsko	4	-	652	382	14	-	-	1 021	-	-	31	2 104
Srbsko	-	-	10 369	15 246	287	-	-	-	-	-	326	26 228
Ostatné krajiny EU	1 084	-	2 907	303	45 898	657 499	-	26 907	3 967	1 189	14 374	754 128
Iné priemyselné krajiny	131	-	3 453	279	6 503	5 080	-	1 464	2 659	-	8 904	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	64 510	16 314	241	-	-	3 747	-	-	2 930	87 742
Spolu	**17 552**	**10 423**	**11 158 507**	**1 715 797**	**6 408 365**	**4 473 132**	**372 967**	**166 465**	**11 856**	**80 885**	**5 244 671**	**29 660 620**

31.12.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom										
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 204 182	3 657 868	351 940	85 410	5 011	33 799	4 337 104	26 974 921
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 560	-	49 518	285 046	610 958
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 164	-	49 196	25 791	93 168
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493
Spolu	**9 172**	**10 060**	**10 783 029**	**1 601 592**	**6 381 321**	**4 122 813**	**351 940**	**139 701**	**12 527**	**84 713**	**4 724 673**	**28 221 541**

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2024					
Slovenská republika	21 118 390	4 803 342	1 688 286	414 118	28 024 136
Stredná a Východná Európa	674 107	66 072	23 487	2 475	766 141
Rakúsko	82 924	1 277	864	17	85 082
Česká republika	482 396	49 960	15 509	641	548 506
Maďarsko	56 993	5 464	215	71	62 743
Chorvátsko	41 303	54	121	-	41 478
Rumunsko	617	734	683	70	2 104
Srbsko	9 874	8 583	6 095	1 676	26 228
Ostatné krajiny EU	719 272	18 947	15 241	668	754 128
Iné priemyselné krajiny	25 870	1 319	1 185	99	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	41 918	27 866	17 008	950	87 742
Spolu	**22 579 557**	**4 917 546**	**1 745 207**	**418 310**	**29 660 620**

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Slovenská republika	21 512 216	3 796 098	1 296 770	369 837	26 974 921
Stredná a Východná Európa	509 546	60 652	36 318	4 442	610 958
Rakúsko	89 171	1 634	2 362	1	93 168
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
Spolu	**22 531 033**	**3 918 872**	**1 396 184**	**375 452**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
31.12.2024						
Slovenská republika	22 064 776	2 282 917	370 212	124 528	3 181 703	28 024 136
Stredná a Východná Európa	538 021	8 240	2 456	21	217 403	766 141
Rakúsko	26 356	234	11	8	58 473	85 082
Česká republika	418 533	4 928	636	4	124 405	548 506
Maďarsko	27 628	518	70	2	34 525	62 743
Chorvátsko	41 478	-	-	-	-	41 478
Rumunsko	1 997	38	68	1	-	2 104
Srbsko	22 029	2 522	1 671	6	-	26 228
Ostatné krajiny EU	733 515	444	655	12	19 502	754 128
Iné priemyselné krajiny	16 934	90	99	-	11 350	28 473
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	82 108	3 584	943	7	1 100	87 742
Spolu	**23 435 354**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**3 431 058**	**29 660 620**

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre úverové riziko
31.12.2023						
Slovenská republika	21 734 437	1 987 231	345 171	120 518	2 787 564	26 974 921
Stredná a Východná Európa	326 320	3 245	3 941	159	277 293	610 958
Rakúsko	17 916	330	1	1	74 920	93 168
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
Spolu	**22 582 959**	**1 993 460**	**350 159**	**120 679**	**3 174 284**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2024	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	17 552	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	22 887 909	376 205	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	10 423	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	502 110	457 455	21 347	15 577	6 467	1 264	18 404 354	376 205	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	169 320	144 652	11 911	6 592	5 209	956	10 840 480	148 707	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	84 174	74 745	5 255	3 183	769	222	1 542 163	89 460	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	248 616	238 058	4 181	5 802	489	86	6 021 711	138 038	6 408 365
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 473 132	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	4 626	4 182	368	14	26	36	364 006	4 335	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	15 992	13 609	883	410	-	1 090	148 926	1 547	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	11 856	-	11 856
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	48 101	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	32 784	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**522 728**	**475 246**	**22 598**	**16 001**	**6 493**	**2 390**	**23 511 134**	**382 087**	**24 415 949**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	5 236 567	8 104	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	**522 728**	**475 246**	**22 598**	**16 001**	**6 493**	**2 390**	**28 747 701**	**390 191**	**29 660 620**

31.12.2023	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia za úverové riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 139 988	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	18 007 144	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 035 060	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 346	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 527	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**430 899**	**396 589**	**19 298**	**8 595**	**4 190**	**2 227**	**22 708 990**	**356 979**	**23 496 868**
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	**430 899**	**396 589**	**19 298**	**8 595**	**4 190**	**2 227**	**27 427 486**	**363 156**	**28 221 541**

Expozícia úverového rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 443 988	3 385 829	1 058 092	-	22 887 909
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 971 088	3 375 174	1 058 092	-	18 404 354
z toho: úvery na bývanie	8 860 760	1 534 793	444 927	-	10 840 480
z toho: spotrebné úvery	850 693	518 904	172 566	-	1 542 163
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 259 635	1 321 477	440 599	-	6 021 711
Dlhové cenné papiere	4 462 477	10 655	-	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	161 554	188 024	14 428	-	364 006
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 405	71 221	19 300	-	148 926
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	47 748	341	12	-	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	32 784	-	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**18 773 887**	**3 645 415**	**1 091 832**	**-**	**23 511 134**
Podsúvahové položky	3 689 697	1 168 939	349 813	28 118	5 236 567
Spolu Expozícia za úverové riziko	**22 463 584**	**4 814 354**	**1 441 645**	**28 118**	**28 747 701**

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 180 814	3 027 975	931 199	-	22 139 988
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 058 625	3 017 844	930 675	-	18 007 144
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 524 787	1 121 281	388 992	-	6 035 060
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 225	41 864	16 257	-	120 346
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**18 597 786**	**3 155 910**	**955 294**	**-**	**22 708 990**
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za úverové riziko	**22 461 893**	**3 802 163**	**1 151 134**	**12 296**	**27 427 486**

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	17 552	-	-	17 552
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 020 829	716 664	5 187 278	13 841 453	23 766 224
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 423	-	-	10 423
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 073	366 063	5 060 080	13 841 453	19 282 669
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	11 158 507	11 158 507
z toho: spotrebné úvery	-	-	51	1 715 746	1 715 797
z toho: korporátne úvery a ostatné	15 073	366 063	5 060 029	967 200	6 408 365
Dlhové cenné papiere	4 005 756	340 178	127 198	-	4 473 132
Pohľadávky z finančného lízingu	192	1 133	359 624	12 018	372 967
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 156	3 961	153 044	304	166 465
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	11 856	-	11 856
Deriváty - držané na obchodovanie	-	10 862	37 237	2	48 101
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	32 784	-	-	32 784
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**4 030 177**	**782 956**	**5 749 039**	**13 853 777**	**24 415 949**
Podsúvahové položky	147 500	119 874	4 472 742	504 555	5 244 671
Spolu Expozícia za úverové riziko	**4 177 677**	**902 830**	**10 221 781**	**14 358 332**	**29 660 620**

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 442	763 066	5 090 312	13 369 995	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 431	391 192	4 967 324	13 369 995	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 967 324	985 374	6 381 321
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	338 851	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 904	368	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 527	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 173	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
Expozícia za úverové riziko - súvaha celkom	**3 675 902**	**829 104**	**5 609 709**	**13 382 153**	**23 496 868**
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
Spolu Expozícia za úverové riziko	**3 737 725**	**937 089**	**9 689 990**	**13 856 737**	**28 221 541**

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s troma hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotené finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie

informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2024	1,13	4,08
31.12.2023	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôsobené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.
Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej

úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti (0,3 mil. Eur pre Retailových klientov, bez limitu pre korporátnych klientov). V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

Parametre životnosti

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvotného zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.

Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát. Krivky životnosti sa používali v predchádzajúcom IRB modeli LGD a verzia tohto modelu podľa IFRS9 sa používala do septembra 2024, keď banka implementovala nový model LGD pre tvorbu opravných položiek podľa IFRS9 pre Retailový segment. Tento model je metodicky harmonizovaný s IRB LGD modelom (adaptovaný pre použitie v IFRS9) a namiesto kriviek životnosti používa matice LGD stupňov. LGD stupne sú založené na pozorovaných ukazovateľoch rizika, ktoré majú empiricky vplyv na hodnotu LGD a požitím tohto konceptu je nový LGD model presnejší v predikovaní hodnoty LGD. Model LGD je kontinuálne vyvíjaný a bank očakáva ďalšie vylepšenia tohto modelu v budúcnosti. Implementáciou nového LGD modelu banka rozpustila opravné položky ako možno vidieť v časti Pohyb v opravných položkách.

Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

Začlenenie výhľadových informácií

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu Banky. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.
Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift

modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.

Banka aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2024 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celková makroekonomická situácia sa mierne zlepšila, preto sa Banka rozhodla mierne zlepšiť váhy FLI scenárov. Súčasné {Rast: 28% - nárast z 1% v roku 2023, Základ: 50% - rovnako ako v roku 2023, Pokles: 22% - pokles zo 49% v roku 2023} váhy stále berú do úvahy niektoré ekonomické neistoty kvôli vojne na Ukrajine, stále zvýšenej inflácii a vyšším úrokovým sadzbám a cenám energií. Aplikáciou FLI komponentu vo výpočte opravných položiek navyšujeme opravné položky o 11.6 mil. Eur.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2024

Parameter	Scenár	Váha	2024	2025	2026	2027
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	22%	2,2	(4,9)	(2,8)	(0,5)
	Makro - základ	50%	2,2	2.0	1,9	2,2
	Makro - rast	28%	2,2	4,4	4,3	4,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	22%	7,2	3,3	1,8	0,8
	Makro - základ	50%	7,2	7,1	5,6	4,6
	Makro - rast	28%	7,2	10,2	8,7	7,7
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	22%	5,5	6,9	8,3	7,9
	Makro - základ	50%	5,5	5,5	5,3	5,1
	Makro - rast	28%	5,5	4,1	3,8	3,6
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	22%	3,1	8,3	6,9	4,2
	Makro - základ	50%	3,1	4,5	3.0	2,3
	Makro - rast	28%	3,1	2,0	0,5	(0,2)
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	22%	5,8	5,5	6,9	8,3
	Makro - základ	50%	5,8	5,5	5,5	5,3
	Makro - rast	28%	5,8	5,5	4,1	3,8
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	22%	4,6	(0,7)	0,1	0,4
	Makro - základ	50%	4,6	1,3	2,1	2,4
	Makro - rast	28%	4,6	3,4	4,2	4,5

31.12.2023

Parameter	Scenár	Váha	2023	2024	2025	2026
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	49%	1,5	(2,5)	(1,3)	(0,3)
	Makro - základ	50%	1,5	2,3	2,7	2,4
	Makro - rast	1%	1,5	4,7	5,1	4,8
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	49%	8,0	4,9	2,6	1,4
	Makro - základ	50%	8,0	8,8	6,5	5,3
	Makro - rast	1%	8,0	12,3	10,0	8,8
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	7,3	8,2	7,8
	Makro - základ	50%	6,1	6,0	5,7	5,4
	Makro - rast	1%	6,1	4,4	4,2	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	49%	7,7	8,8	6,8	5,3
	Makro - základ	50%	7,7	5,0	3,5	2,5
	Makro - rast	1%	7,7	3,2	1,7	0,7
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	49%	6,1	6,1	7,3	8,2
	Makro - základ	50%	6,1	6,1	6,0	5,7
	Makro - rast	1%	6,1	6,1	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	49%	(1,5)	0,3	0,8	0,8
	Makro - základ	50%	(1,5)	1,9	2,4	2,4
	Makro - rast	1%	(1,5)	3,6	4,1	4,1

Banka eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2024 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

K 31. decembru 2024, Banka okrem štandardných pravidiel SICR uplatňovala aj pravidlá na presun do Stage 2 (tzv. stage overlays) na základe vopred definovaných charakteristík portfólia, a to z dôvodu neistoty spôsobenej vojnou na Ukrajine a energetickou krízou.

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, cielené vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 Banka implementovala pravidlá pre stage overlays v dôsledku vojny na Ukrajine ako kombináciu odvetví s koreláciou s hospodárskym poklesom (cyklické odvetvia) a jednoročného IFRS PD. Tieto pravidlá, nazývané aj cyklické overlays, boli definované nad rámec existujúcich kritérií uvedených v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – Kvalitatívne kritériá".

Okrem cyklických overlays banka od septembra 2022 zaviedla ďalšie, energetické overlays pre energetiku v dôsledku narušení na energetickom trhu s vplyvom na dostupnosť a cenu plynu/energie. V rámci odvetvia Prírodné zdroje a komodity boli identifikované ako najviac postihnuté pododvetvia Kovy a Chemikálie. Všetci zákazníci patriaci do týchto odvetví/pododvetví boli presunutí do úrovne 2. Ukončenie energetických overlays pre energetiku sa uskutočnilo v roku 2024, keď boli splnené výstupné kritériá.

V novembri 2024 boli zrušené cyklické overlays, čo viedlo k uvoľneniu rezervy približne vo výške -2,3 miliónov EUR. Namiesto cyklických overlays bol zavedený nový typ kolektívneho hodnotenia SICR, odvetvové overlays. Všetky podsegmenty odvetví, ktoré majú v hodnotení stratégie odvetvia vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil so stratégiou „udržať" alebo „znížiť", by boli v rozsahu overlay. Potenciálne riziká však ešte nemusia byť rozšírené alebo vykryštalizované na úrovni klienta, preložené do finančných údajov klienta alebo hodnotenia. Preto je stanovený jednoročný IFRS PD prah (> 250 bázických bodov) na rozlíšenie medzi klientmi, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Nasledujúca tabuľka ukazuje objemy pre odvetvové overlays.

Banka v súčasnosti uplatňuje iba jeden typ overlays a to vyššie uvedené odvetvové overlays: Klienti, ktorí majú postihnuté odvetvie a jednoročný IFRS PD > 250 bázických bodov, sú súčasťou odvetvových overlays a sú presunutí do úrovne 2.

Tabuľka nižšie zobrazuje expozíciu v overlays odvetviach.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – overlays odvetvia

31.12.2024 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC a FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	876 080	325 397	1 201 477	26 798
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	1 012 149	535 478	1 547 627	7 761
z toho overlays odvetví	-	15 684	-	-	15 684	6 740	22 424	2 293
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 281	26 936	2 090	679 748	1 015 471	1 695 219	33 427
z toho overlays odvetví	-	58 150	-	-	58 150	53 207	111 357	4 233
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	312 124	256 392	568 516	4 455
z toho overlays odvetví	-	14 242	-	-	14 242	210	14 452	848
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 494	4 209	429 740	122 856	552 596	25 829
z toho overlays odvetví	-	131 371	-	-	131 371	5 279	136 650	10 676
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	525 548	89 929	615 477	13 026
z toho overlays odvetví	-	4 444	-	-	4 444	220	4 664	403
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	320 939	204 762	525 701	10 183
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	998 091	265 971	1 264 062	9 188
z toho overlays odvetví	-	12 774	-	-	12 774	-	12 774	420
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	158 287	81 804	240 091	3 352
z toho overlays odvetví	-	7 867	-	-	7 867	9	7 876	350
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 038	86 815	3 402	642	423 897	122 562	546 459	9 032
z toho overlays odvetví	-	44 617	-	-	44 617	6 744	51 361	2 577
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	166 366	72 049	3 194	10 467	252 076	19 753	271 829	10 236
z toho overlays odvetví	-	12 939	-	-	12 939	506	13 445	1 367
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	1 660 516	114 363	1 774 879	43 412
z toho overlays odvetví	-	640 821	-	-	640 821	17 721	658 542	27 315
XIII. Verejná správa	4 420 148	1 068	-	26	4 421 242	19 681	4 440 923	1 249
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	402 303	24 325	84	25	426 737	256 580	683 317	973
z toho overlays odvetví	-	19	-	-	19	-	19	1
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 972	7 827	13 732 020	2	13 732 022	171 375
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	368	-	-	-	368	57	425	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**23 435 354**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**26 229 562**	**3 431 058**	**29 660 620**	**370 296**
z toho overlays odvetví	**-**	**942 928**	**-**	**-**	**942 928**	**90 636**	**1 033 564**	**50 483**

Celková suma expozície pre kreditné riziko v úrovni 2 pre expozície kategorizované v odvetvových overlays k decembru 2024 je 942,93 mil. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 50,48 mil. Eur. Z týchto opravných položiek je 13,6 mil. Eur alokovaných v dôsledku odvetvových overlays a predstavujú dodatočné opravné položky expozícií v úrovni 2, ktoré by boli bývali kategorizované v úrovni 1 ak by neboli súčasťou odvetvových overlays. Zvyšné opravné položky v odvetvových overlays by boli v úrovni 2 tak či tak, aplikovaním štandardných pravidiel pre výpočet opravnej položky.

Senzitivita opravnej položky

Banka vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade overlays odvetví. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2024	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	110 689	2 433	2 922	489	110 689	2 433	3 049	616
z toho overlays odvetví	20 191	2 362	2 834	472	110 689	2 433	3 049	616
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	323 206	5 354	6 765	1 411	323 206	5 354	7 654	2 300
z toho overlays odvetví	87 362	4 291	5 462	1 171	323 206	5 354	7 654	2 300
IV. Automobilový priemysel	337 386	1 915	2 361	446	337 386	1 915	4 766	2 851
z toho overlays odvetví	15 613	867	1 051	184	337 386	1 915	4 766	2 851
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	389 577	12 262	15 082	2 820	389 577	12 262	15 969	3 707
z toho overlays odvetví	144 254	10 871	13 397	2 526	389 577	12 262	15 969	3 707
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Doprava/Preprava	1 018	6	8	2	1 018	6	10	4
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	1 018	6	10	4
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	40 654	561	681	120	40 654	561	883	322
z toho overlays odvetví	8 306	357	436	79	40 654	561	883	322
X. Zdravotná starostlivosť a služby	156 871	3 102	3 854	752	156 871	3 102	4 964	1 862
z toho overlays odvetví	49 819	2 678	3 343	665	156 871	3 102	4 964	1 862
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	34 574	1 512	1 853	341	34 574	1 512	1 739	227
z toho overlays odvetví	14 899	1 404	1 723	319	34 574	1 512	1 739	227
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 486 284	32 776	39 598	6 822	1 486 284	32 776	39 493	6 717
z toho overlays odvetví	652 566	27 608	33 395	5 787	1 486 284	32 776	39 493	6 717
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Iné	-	-	-	-	-	-	-	-
z toho overlays odvetví	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	**2 880 259**	**59 921**	**73 124**	**13 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**
z toho overlays odvetví	**993 010**	**50 438**	**61 641**	**11 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V oboch scenároch tabuľka ukazuje portfólio odvetvových overlays po aplikovaní stresového scenára. Expozícia aj opravná položka v tabuľke je prezentovaná iba pre toto portfólio. Rozdiel medzi opravnou položkou a stresovanou opravnou položkou je potom spôsobený zmenou parametrov, alebo overlay pravidiel. Analýza senzitivity je preto spravená týmto spôsobom aby sme vylúčili dopady nesúvisiace s overlay portfóliom. Napríklad v prípade scenára PD +20% by sme videli dopad na celom portfóliu bez ohľadu na to, či expozícia zmigrovala do overlays, alebo nie.

V prvom scenári (Scenár PD + 20%) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20% vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 11,2 mil. Eur. V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach z 250 bázických bodov na 0 bázických bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v overlays odvetví by bola zaradená do overlays odvetví bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 18,6 mil. Eur.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

Reštrukturalizácia predstavuje zmluvnú zmenu akejkoľvek podmienky splácania klienta, najmä dĺžky trvania úveru, úrokovej sadzby, poplatkov, splatnej istiny atď. Pojem reštrukturalizácia v súlade s požiadavkami EBA zahŕňa biznis reštrukturalizáciu (v prípade retailového segmentu), obchodnú renegociáciu (v prípade korporátneho segment) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlžník má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne triggre v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2024					
Hrubá expozícia	19 832 524	4 484 988	98 437	5 244 671	29 660 620
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	422 691	-	-	10 738	433 429
Bezproblémové expozície	19 450 436	4 484 988	98 437	5 208 449	29 242 310
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	305 037	-	-	10 682	315 719
Opravné položky pre bezproblémové expozície	153 098	1 521	-	14 071	168 690
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	17 974	-	-	189	18 163
Nesplácané expozície	382 088	-	-	36 222	418 310
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	117 654	-	-	56	117 710
Opravné položky pre problémové expozície	199 403	-	-	2 199	201 602
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	52 955	-	-	6	52 961

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 267 643	4 135 340	93 885	4 724 673	28 221 541
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 910 664	4 135 340	93 885	4 706 200	27 846 089
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 735	1 632	-	10 178	176 545
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky. Iné pozície zahŕňajú deriváty a ostatné netermínované vklady.

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručitelia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnuteľné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho spätne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.
Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.
Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomocí softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2024			Zabezpečené					Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné	Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	17 552	-	-	-	-	-	17 552	17 552	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 766 224	185 381	224 775	12 007 257	373 549	12 605 581	11 160 643	22 887 909	502 110	376 205
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 423	-	-	-	-	-	10 423	10 423	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 282 669	185 381	204 412	12 007 257	373 549	12 585 218	6 697 451	18 404 354	502 110	376 205
z toho: úvery na bývanie	11 158 507	138 348	-	10 446 399	22	10 446 421	712 086	10 840 480	169 320	148 707
z toho: spotrebné úvery	1 715 797	346	-	365	1 078	1 443	1 714 354	1 542 163	84 174	89 460
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 408 365	46 687	204 412	1 560 493	372 449	2 137 354	4 271 011	6 021 711	248 616	138 038
Dlhové cenné papiere	4 473 132	-	20 363	-	-	20 363	4 452 769	4 473 132	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	372 967	2 091	-	-	247 259	247 259	125 708	364 006	4 626	4 335
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 465	-	-	-	-	-	166 465	148 926	15 992	1 547
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 856	-	-	-	-	-	11 856	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	48 101	-	-	-	-	-	48 101	-	-	-
Deriváty	32 784	-	-	-	-	-	32 784	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 415 949**	**187 472**	**224 775**	**12 007 257**	**620 808**	**12 852 840**	**11 563 109**	**23 418 393**	**522 728**	**382 087**
Podsúvahové položky	5 244 671	1 497	-	199 606	167 405	367 011	4 877 660	1 898 250	-	8 104
Spolu expozícia za kreditné riziko	**29 660 620**	**188 969**	**224 775**	**12 206 863**	**788 213**	**13 219 851**	**16 440 769**	**25 316 643**	**522 728**	**390 191**

31.12.2023 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	181 191	295 954	11 709 487	398 140	12 403 581	10 495 234	22 139 988	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	181 191	285 844	11 709 487	398 140	12 393 471	6 372 471	18 007 144	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	42 435	285 844	1 503 539	398 117	2 187 500	4 193 821	6 035 060	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	-	-	-	-	-	139 701	120 346	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**23 496 868**	**182 743**	**295 954**	**11 709 487**	**636 136**	**12 641 577**	**10 855 291**	**22 611 750**	**430 899**	**356 979**
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
Spolu expozícia za kreditné riziko	**28 221 541**	**183 704**	**295 954**	**11 839 985**	**749 089**	**12 885 028**	**15 336 513**	**24 253 203**	**430 899**	**363 156**

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2024, predstavuje 187,5 mil. Eur (2023: 182,7 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku Banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 658 749	1 551 042	10,03%	5,87%
Úvery a pohľadávky voči klientom	538 417	506 217	2,03%	1,92%
Portfóliá cenných papierov	3 222 237	3 256 135	12,16%	12,33%
Spolu	**6 419 403**	**5 313 394**	**24,22%**	**20,12%**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve skupiny podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 222 237	3 256 135
Štátne dlhopisy v EUR	3 222 237	3 256 135
Spolu	**3 222 237**	**3 256 135**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A3 so stabilným výhľadom (rating od 13. decembra 2024).

27. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM"). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.
Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.
Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií , z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.
Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).
Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne zmenia. Tato zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčísli sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.
Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlene, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.
Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Banková kniha - ALM portfólio	13 958	15 172
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	1 090	774
Banková kniha - ALCO portfólio	294	194
Obchodná kniha	44	7

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhové riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovo citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými položkami vrátane derivátov.
Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(199 236)	(56 148)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	40 298	(44)
scenár so sploštením krivky	(124 081)	(109 192)
scenár so zostrmenou krivkou	63 241	52 628
scenár s poklesom krátkych sadzieb	36 359	47 011
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(81 068)	(99 478)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre Banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Scenáre EVE sú definované podľa smernice EBA IRRBB. Nasledujúca tabuľka ukazuje posuny (v bázických bodoch) aplikované na EUR krivku pre každý zo scenárov.

	scenár s paralelným posunom krivky nahor	scenár s paralelným posunom krivky nadol	scenár so zostrmenou krivkou	scenár so sploštením krivky	scenár s nárastom krátkych sadzieb	scenár s poklesom krátkych sadzieb
6 mesiacov	200	(200)	(133)	169	223	(223)
1 rok	200	(200)	(107)	143	197	(197)
3 roky	200	(200)	(30)	64	134	(134)
5 rokov	200	(200)	17	15	81	(81)
10 rokov	200	(200)	69	(38)	23	(23)
15 rokov	200	(200)	83	(53)	9	(9)
20 rokov	200	(200)	88	(58)	3	(3)

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). Na konci roka 2024 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,8 mil. Eur).Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícii bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladom spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

28. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2024 zostali vklady klientov primárnym zdrojom financovania banky. Rast objemu úverov prevýšil prílev vkladov klientov. Medzera bola kompenzovaná emisiou vlastných dlhopisov. Prebytok likvidity bol uložený najmä v úveroch ECB a krátkodobých úveroch peňažného trhu.
Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, banka v roku 2024 vydala seniorné dlhopisy v hodnote 184,3 mil. Eur (2023: 1 565 mil. Eur).

Celková účasť banky na TLTRO na konci roka 2024 bola 0 Eur (2023: 1 mld. Eur).

Metrika a prehľad likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie Banky.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štrukturálnej likvidity je v zodpovednosti Riadenia Bilancie (BSM) a denné riadenie likvidity vrátane plnenia povinných minimálnych rezerv banky je úlohou odboru Treasury.

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.
Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätne stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy) , ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výboroch.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosykratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 250 mil. Eur v roku 2024 (až 260 mil. Eur v roku 2025).

Banka denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

Riziko krátkodobej likvidity je taktiež riadená zákonnými a internými (prísnejšími) limitmi na LCR a NSFR.

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 890 mil. Eur v roku 2024 (960 mil. Eur v roku 2025).

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátanie likviditnej stratégie musí schváliť výbor ALCO. Strategické riadenie rizík (SRM) musí zabezpečiť aby vykonávanie bolo v súlade so schválenou stratégiou riadenia likvidity a aby sa dodržiavali schválené limity. ALCO je informované o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

Pohotovostný likviditný plán (Contingency funding plan) zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa v prípade krízy zúčastňujú na procese riadenia likvidity. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v Banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

Ukazovateľ krytia likvidity skupina používa aj na interné monitorovanie a riadenie likviditnej pozície. Na udržanie LCR nad oboma limitmi, regulačným aj interným limitom, banka pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2024:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vankúš likvidity	6 222 713	5 872 016
Čistý záporný tok likvidity	3 239 431	3 299 893
Ukazovateľ krytia likvidity	192,09%	177,95%

Vyvažovacia kapacita

Banka pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2024					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 814	-	-	-	-
Likvidné aktíva	4 809	-	-	26	273
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 182	2	3	6
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	1 085	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	97	2	3	6
Vyvažovacia kapacita	**6 623**	**1 182**	**2**	**29**	**279**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2023					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	2 849	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 387	10	9	15	224
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	-	1 039	2	3	5
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	-	940	-	-	-
z toho kreditné pohľadávky	-	99	2	3	5
Vyvažovacia kapacita	**6 236**	**1 049**	**11**	**18**	**229**

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má skupina potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 571 764**	**23 897 738**	**16 829 384**	**2 384 718**	**4 520 104**	**163 532**
Vklady bánk	205 924	229 562	16 416	27 455	103 492	82 199
Vklady klientov	18 744 678	18 755 533	16 792 084	1 687 872	275 577	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 605 368	4 895 621	20 884	669 295	4 124 109	81 333
Podriadené záväzky	15 794	17 022	-	96	16 926	-
Derivátové záväzky	**77 353**	**53 890**	**899**	**48 158**	**4 823**	**10**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**45 522**	**35 906**	**380**	**33 639**	**1 877**	**10**
Úbytky	-	238 188	115 728	101 923	20 479	58
Nárasty	-	(202 282)	(115 348)	(68 284)	(18 602)	(48)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**31 831**	**17 984**	**519**	**14 519**	**2 946**	**-**
Úbytky	-	63 826	1 813	27 484	34 529	-
Nárasty	-	(45 842)	(1 294)	(12 965)	(31 583)	-
Podmienené záväzky	**2 784 007**	**2 784 007**	**2 784 007**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	6 567	6 567	6 567	-	-	-
Záruky	2 777 440	2 777 440	2 777 440	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	54 730	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	43 044	43 044	43 044	-	-	-
Záväzky z lízingu	73 217	73 217	1 893	10 531	35 166	25 627
Spolu	**26 604 116**	**26 906 627**	**19 713 957**	**2 443 408**	**4 560 093**	**189 169**

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 493 834**	**23 805 033**	**16 098 090**	**2 695 467**	**4 804 251**	**207 225**
Vklady bánk	1 247 163	1 249 850	26 772	1 050 117	102 545	70 416
Vklady klientov	17 589 627	17 600 052	16 056 151	1 266 127	277 774	-
Vydané dlhové cenné papiere	4 641 242	4 938 682	15 167	379 120	4 407 586	136 809
Podriadené záväzky	15 802	16 449	-	103	16 346	-
Derivátové záväzky	**120 823**	**66 447**	**353**	**30 543**	**35 362**	**189**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**56 596**	**32 862**	**353**	**4 484**	**27 872**	**153**
Úbytky	-	220 337	80 893	69 117	69 542	785
Nárasty	-	(187 475)	(80 540)	(64 633)	(41 670)	(632)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**64 227**	**33 585**	**-**	**26 059**	**7 490**	**36**
Úbytky	-	81 197	-	39 224	39 358	2 615
Nárasty	-	(47 612)	-	(13 165)	(31 868)	(2 579)
Podmienené záväzky	**2 448 908**	**2 448 908**	**2 448 908**	**-**	**-**	**-**
Finančné záruky	14 528	14 528	14 528	-	-	-
Záruky	2 434 380	2 434 380	2 434 380	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	183 254	-	-	-
Záväzky z obchodného styku	45 907	45 907	45 907	-	-	-
Záväzky z lízingu	77 106	77 106	1 818	10 414	33 455	31 419
Spolu	**26 369 832**	**26 626 655**	**18 778 330**	**2 736 424**	**4 873 068**	**238 833**

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 98%).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**25 972 612**	**25 972 612**	**2 143 530**	**2 951 376**	**7 852 494**	**12 692 868**	**332 345**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	1 988 940	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 419 431	23 419 431	148 559	2 886 433	7 670 127	12 579 247	135 066
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 408	10 408	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 937 413	18 937 413	114 512	2 527 544	5 763 542	10 396 749	135 066
Dlhové cenné papiere	4 471 610	4 471 610	23 639	358 889	1 906 585	2 182 498	-
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 578	6 031	64 939	182 367	108 395	6 846
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	163 622	-	-	-	-	163 622
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	32 041	32 041	-	4	-	5 226	26 811
Derivátové aktíva	**80 885**	**53 614**	**3 742**	**28 063**	**22 158**	**(349)**	**-**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**48 101**	**38 715**	**514**	**34 985**	**3 190**	**26**	**-**
Úbytky	-	(256 210)	(156 688)	(78 902)	(20 583)	(37)	-
Nárasty	-	294 925	157 202	113 887	23 773	63	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**32 784**	**14 899**	**3 228**	**(6 922)**	**18 968**	**(375)**	**-**
Úbytky	-	(76 039)	(8 015)	(23 158)	(38 018)	(6 848)	-
Nárasty	-	90 938	11 243	16 236	56 986	6 473	-
Spolu	**26 053 497**	**26 026 226**	**2 147 272**	**2 979 439**	**7 874 652**	**12 692 519**	**332 345**

Eur tis.	31.12.2023	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**26 080 832**	**26 080 832**	**3 230 328**	**3 051 162**	**7 334 692**	**12 204 970**	**259 680**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	3 030 858	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 545 036	22 545 036	193 826	2 991 587	7 161 473	12 097 827	100 323
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	10 032	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	18 413 823	115 658	2 653 251	5 451 399	10 093 192	100 323
Dlhové cenné papiere	4 121 181	4 121 181	68 136	338 336	1 710 074	2 004 635	-
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	347 323	5 644	59 571	173 219	102 136	6 753
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	133 577	-	-	-	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24 038	24 038	-	4	-	5 007	19 027
Derivátové aktíva	**84 713**	**49 228**	**(3 147)**	**14 160**	**39 011**	**(796)**	**-**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**60 289**	**37 607**	**966**	**6 763**	**29 764**	**114**	**-**
Úbytky	-	(286 227)	(178 242)	(66 313)	(41 058)	(614)	-
Nárasty	-	323 834	179 208	73 076	70 822	728	-
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**24 424**	**11 621**	**(4 113)**	**7 397**	**9 247**	**(910)**	**-**
Úbytky	-	(87 365)	(6 594)	(15 004)	(55 281)	(10 486)	-
Nárasty	-	98 986	2 481	22 401	64 528	9 576	-
Spolu	**26 165 545**	**26 130 060**	**3 227 181**	**3 065 322**	**7 373 703**	**12 204 174**	**259 680**

Ku koncu roka 2024 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99%).

29. Operačné riziko

V súlade s článkom 4 ods. 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) Banka definuje operačné riziko ako riziko strát zapríčinených neprimeranosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudského faktora a systémov alebo externými udalosťami vrátane právnych rizík. Na identifikáciu operačných rizík sa používajú kvantitatívne aj kvalitatívne metódy. V súlade s medzinárodnou praxou nesie zodpovednosť za riadenie operačného rizika líniové vedenie.

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v Banke pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do centrálneho súboru údajov. Aby bolo možné modelovať straty, ktoré sa v minulosti nevyskytli, ale napriek tomu sú možné, používajú sa aj scenáre a externé údaje. Externé údaje Banka získava od popredného neziskového konzorcia.

Banka vypočítava kapitálové požiadavky na operačné riziko na základe pokročilého prístupu merania (Advanced Measurement Approach – AMA), ktorý podlieha schváleniu regulačných orgánov. AMA je sofistikovaný prístup merania operačného rizika. Podľa AMA sa požadovaný kapitál počíta pomocou interného modelu VaR, pričom sa zohľadňujú interné údaje, externé údaje, analýza scenárov, obchodné prostredie a faktory internej kontroly rizík. Banka navyše získala súhlas na používanie poistných zmlúv na zmiernenie rizika v rámci AMA podľa článku 323 CRR.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Banka monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.
Banka využíva skupinový poistný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb Banky v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaisťovací subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci Banky a na prístup na externý trh.
Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika Banky. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre Banku.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

- vytvoriť celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne pravidlá, postupy alebo procesy, ktoré možno realizovať a overovať v rámci jednotlivých obchodných jednotiek,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vypracovať model na kvantifikáciu profilu rizikovej expozície a na výpočet ekonomického aj regulačného kapitálu,
- zamedziť stratám z operačného rizika alebo tieto straty minimalizovať, a to prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- zaviesť a aktualizovať poistný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

Dlhodobý majetok a iné investície

30. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	15 - 30 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie / Osobné motorové vozidlá/ Inventár	4 - 12 rokov
Počítačový hardvér	4 roky

Pozemky sa neodpisujú.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností".

Banka používa pre investície do nehnuteľností model obstarávacej ceny.

Príjem z prenájmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu". Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia". Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Znehodnotenie

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.

Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	**144 349**	**45 426**	**56 437**	**125 264**	**371 476**	**6 744**
Prírastky	5 414	4 559	8 857	8 280	27 110	-
Úbytky	(11 073)	(6 655)	(8 210)	(384)	(26 322)	(105)
Presuny	280	-	-	-	280	(280)
Stav k 31. decembru 2023	**138 970**	**43 330**	**57 084**	**133 160**	**372 544**	**6 359**
Prírastky	6 591	4 534	14 085	9 175	34 385	-
Úbytky	(2 856)	(4 366)	(5 970)	(2 910)	(16 102)	-
Presuny	66	11	-	-	77	(66)
Stav k 31. decembru 2024	**142 771**	**43 509**	**65 199**	**139 425**	**390 904**	**6 293**

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2023	**(89 847)**	**(36 943)**	**(38 247)**	**(44 020)**	**(209 057)**	**(5 289)**
Odpisy	(6 277)	(2 566)	(6 903)	(14 018)	(29 764)	(224)
Úbytky	8 266	6 492	8 199	384	23 341	56
Opravné položky	(632)	-	-	-	(632)	-
Zrušenie opravných položiek	2 575	-	-	-	2 575	60
Presuny	(211)	-	-	-	(211)	211
Stav k 31. decembru 2023	**(86 126)**	**(33 017)**	**(36 951)**	**(57 654)**	**(213 748)**	**(5 186)**
Odpisy	(6 525)	(3 202)	(7 865)	(14 102)	(31 694)	(210)
Úbytky	2 322	4 103	5 981	2 911	15 317	-
Opravné položky	(1 520)	-	-	-	(1 520)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 098	-	-	-	2 098	4
Presuny	(57)	-	-	-	(57)	57
Stav k 31. decembru 2024	**(89 808)**	**(32 116)**	**(38 835)**	**(68 845)**	**(229 604)**	**(5 336)**

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2023	**52 845**	**10 313**	**20 133**	**75 506**	**158 797**	**1 173**
Stav k 31. decembru 2024	**52 964**	**11 392**	**26 365**	**70 580**	**161 301**	**957**

K 31. decembru 2024 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 5,2 mil. Eur (2023: 5,8 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý Banka stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 51,0 mil. Eur (2023: 50,9 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2024 Banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,6 mil. Eur (2023: 7,2 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

31. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok Banky zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia".

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Nadobudnutý softvér	4 - 8 rokov
Interne vytvorený softvér	8 rokov
Ostatné (licencie, patenty, atď.)	4 rokov

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	**295 328**	**2 661**	**2 723**	**300 712**
Prírastky	7 152	-	-	7 152
Úbytky	(17 275)	-	-	(17 275)
Stav k 31. decembru 2023	**285 205**	**2 661**	**2 723**	**290 589**
Prírastky	6 545	-	-	6 545
Presuny	(11)	-	-	(11)
Stav k 31. decembru 2024	**291 739**	**2 661**	**2 723**	**297 123**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	**(277 474)**	**(2 660)**	**(2 710)**	**(282 844)**
Amortizácia	(6 425)	-	(7)	(6 432)
Úbytky	17 275	-	-	17 275
Stav k 31. decembru 2023	**(266 624)**	**(2 660)**	**(2 717)**	**(272 001)**
Amortizácia	(4 480)	(1)	(6)	(4 487)
Stav k 31. decembru 2024	**(271 104)**	**(2 661)**	**(2 723)**	**(276 488)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2023	**18 581**	**7**	**18 588**
Stav k 31. decembru 2024	**20 635**	**-**	**20 635**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý Banka stále používa, bola k 31. decembru 2024 vo výške 49,1 mil. Eur (2023: 43,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2024 Banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,9 mil. Eur (2023: 5,1 mil. Eur).

V roku 2024 Banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 7,6 mil. Eur (2023: 4,4 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

32. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	12 123
Zamestnanci	2 050	2 275
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 771	258
Ostatné pohľadávky	9 989	9 767
Z toho: náklady budúcich období	9 338	9 471
Ostatné aktíva	**30 127**	**24 423**

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka „Vysporiadanie pohľadávok klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

„Ostatné pohľadávky“ predstavujú ostatné položky, ktoré nespadajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom Banky.

Prenájom (lízing)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

33. Banka ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu Banka ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu". Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy" v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy".

Finančný lízing

Banka prenajíma hnuteľný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Investície do finančného prenájmu	393 382	420 476
Hrubá účtovná hodnota investície	**393 382**	**420 476**
Nerealizovaný finančný príjem	(41 442)	(47 511)
Čistá účtovná hodnota investícií	**351 940**	**372 965**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**351 940**	**372 965**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2023		31.12.2024	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	76 258	66 526	86 792	75 074
1-2 roky	68 155	60 219	75 229	65 842
2-3 roky	55 804	49 519	60 274	52 914
3-4 roky	43 432	38 491	42 683	37 019
4-5 rokov	28 849	24 999	31 266	26 814
> 5 rokov	120 884	112 186	124 232	115 302
	393 382	**351 940**	**420 476**	**372 965**

Počas roka 2024 Banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 11,8 mil. Eur (2023: 8,5 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote".

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Vládny sektor	1 325	-	-	-	1 325	(7)	-	-	-	(7)	1 318
Ostatné finančné inštitúcie	162 653	-	-	-	162 653	(348)	-	-	-	(348)	162 305
Nefinančné inštitúcie	190 819	11 975	4 024	639	207 457	(1 076)	(550)	(2 263)	(19)	(3 906)	203 549
Domácnosti	1 233	99	200	-	1 532	(6)	(3)	(117)	-	(126)	1 406
Spolu	**356 030**	**12 074**	**4 224**	**639**	**372 967**	**(1 437)**	**(553)**	**(2 380)**	**(19)**	**(4 387)**	**368 578**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
Spolu	**313 025**	**35 016**	**3 738**	**161**	**351 940**	**(590)**	**(1 473)**	**(2 514)**	**(40)**	**(4 617)**	**347 323**

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	(590)	(188)	4	1 031	(1 694)	-	(1 437)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(201)	1 120	-	(553)
Úroveň 3	(2 514)	-	192	(116)	(561)	620	(2 380)
POCI	(40)	-	4	-	17	-	(19)
Spolu	**(4 617)**	**(188)**	**201**	**714**	**(1 117)**	**620**	**(4 387)**

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(393)	(161)	16	129	(181)	-	(590)
Úroveň 2	(509)	-	3	(1 176)	209	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 728)	-	302	(112)	(131)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
Spolu	**(3 641)**	**(161)**	**321**	**(1 159)**	**(132)**	**155**	**(4 617)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2024 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2024 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**49 223**	**32 662**
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	8 768
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	23 894
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**432**	**838**
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	838
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**302**	**714**
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	714

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2024, predstavuje 91,5 mil. Eur (2023: 164,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2024 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2024, predstavuje 27,3 mil. Eur (2023: 59,2 mil. Eur).

34. Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 Banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.
Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie".

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je Banka primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností Banky. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje Banke dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.
Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby Banka zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzba úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnuteľný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu".

Banka si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom Banka vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 30 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2024 predstavoval 16,3 mil. EUR (2023: 16,0 mil. EUR).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

35. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	27 216
Záväzky z obchodného styku	45 907	43 044
Zamestnanci a sociálny fond	37 874	39 964
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 882	11 566
Ostatné záväzky	468	1 287
Ostatné záväzky	**132 649**	**123 077**

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov" predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Záväzky z obchodného styku" predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond" predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane" tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky", sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2023	2024
Stav k 1. januáru	**6 950**	**7 447**
Prídely	3 330	4 050
Čerpanie	(2 833)	(4 515)
Stav k 31. decembru	**7 447**	**6 982**

36. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:
- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke 26 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke 37 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	7 691	10 109
Prebiehajúce právne spory	11 351	8 602
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	14 387
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 883
Rezervy	**32 401**	**34 981**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje Banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2023	**3 494**	**-**	**2 102**	**5 596**
Mzdové náklady	231	1 588	184	2 003
Úrokové náklady	60	-	36	96
Platby	(341)	-	(269)	(610)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**423**	**-**	**183**	**606**
zo zmeny expertných odhadov	423	-	183	606
Stav k 31.12.2023	**3 867**	**1 588**	**2 236**	**7 691**

Stav k 01.01.2024	**3 867**	**1 588**	**2 236**	**7 691**
Mzdové náklady	234	2 144	181	2 559
Úrokové náklady	84	-	48	132
Platby	(567)	-	(212)	(779)
Ostatné zmeny	(24)	-	(11)	(35)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**535**	**-**	**6**	**541**
zo zmeny expertných odhadov	535	-	6	541
Stav k 31.12.2024	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	**2023**	**2024**
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	**2023**	**2024**
Ročná diskontná sadzba	2,18%	1,87%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,69% - 13,16%	4,96% - 9,13%
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Zmena fluktuácie +10%	3 621	3 982
Zmena fluktuácie -10%	4 085	4 294

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti Banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je Banka držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií".

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2024
Úroveň 1	3 274	34 188	(9 852)	(24 630)	(122)	2 858
Úroveň 2	5 313	-	(6 928)	2 629	9 022	10 036
Úroveň 3	2 259	-	(1 973)	792	145	1 223
POCI	1 014	-	(2 044)	1 300	-	270
Spolu	**11 860**	**34 188**	**(20 797)**	**(19 909)**	**9 045**	**14 387**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,0 mil. Eur k 31. decembru 2024.

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
Spolu	**21 037**	**47 172**	**(23 352)**	**(36 284)**	**3 287**	**11 860**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 milión Eur k 31. decembru 2023.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke 10 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou" Banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním" sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok".

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Banky. Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy" Banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, Banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2024 už boli uhradené, Banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2024	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2024
Prebiehajúce právne spory	11 351	1 716	(289)	(4 176)	8 602
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 076	-	(692)	1 883
Ostatné rezervy	-	2 540	(2 540)	-	-
Ostatné	-	2 540	(2 540)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 540	(2 540)	-	-
Spolu	**12 850**	**5 332**	**(2 829)**	**(4 868)**	**10 485**

Eur tis.	01.01.2023	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2023
Prebiehajúce právne spory	9 857	1 708	(214)	-	11 351
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	2 303	-	-	(804)	1 499
Ostatné rezervy	179	6 841	(6 841)	(179)	-
Reštrukturalizačná rezerva	179	-	-	(179)	-
Ostatné	-	6 841	(6 841)	-	-
Rezerva na fond ochrany vkladov	-	2 394	(2 394)	-	-
Rezerva na rezolučný fond	-	4 447	(4 447)	-	-
Spolu	**12 339**	**8 549**	**(7 055)**	**(983)**	**12 850**

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Tvorba a rozpustenie rezervy na prebiehajúce právne spory a záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 sú zahrnuté v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Individuálnom výkaze ziskov a strát.

Tvorba a rozpustenie rezervy na fond ochrany vkladov sú zahrnuté v riadku Ostatné administratívne náklady v Individuálnom výkaze ziskov a strát.

37. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika Banky (pozri poznámku 26 Úverové riziko).

Súdne konania

Banka je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť Banky.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

38. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	31.12.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 631 835	1 670 312
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 290)	(1 647)
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 441 444**	**2 479 564**
Spolu	**2 441 444**	**2 479 564**

K 31.12.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Banka vydala dodatočný kapitál Tier 1 (AT1 dlhopisy), ktorý je uvedený v stĺpci „Dodatočné kapitálové nástroje" vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. AT1 dlhopisy predstavujú priame, nezabezpečené a podriadené dlhopisy. AT1 dlhopisy sú perpetuálne a môžu byť zrušené iba emitentom v predurčených dátumoch. Dlhopisy zahŕňajú diskrečné nekumulatívne kupónové platby. Vzhľadom na tieto vlastnosti sú podľa IFRS klasifikované ako vlastné imanie.

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2023 (schválené) a 2024 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2023	31.12.2024
Zisk za rok (v Eur tis.)	308 576	283 016
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788*	6 225	10 380
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230	7 230
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	218 062	231 992
Presun do nerozdeleného zisku	64 036	20 393
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**1 029**	**1 094**

* Predpokladaná EUR mid swapová úroková sadzba pre 5 ročné obdobie k 25. februáru 2025 (odhad zo dňa 28 januára 2025), aktuálna sadzba sa môže/bude líšiť.

Dividendy za rok 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

K 27. februáru 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2024 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

K 27. júnu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.

K 27. augustu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 25. novembra 2024 bola vyplatená časť kupónovej platby z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,6 mil. Eur a následne dňa 2. decembra 2024 bol vyplatený kupón z EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2023: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne Banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond Banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2024 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2023: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2024 bola hodnota týchto prepočtov 1,6 mil. Eur (2023: 1,3 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

39. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	2 392	-	-	1 697	2 392
Spolu	**48 559**	**62 524**	**-**	**-**	**48 559**	**62 524**

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
Eur tis.	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	179	232	189	149	8 577	9 417	506	157
Ostatné krátkodobé aktíva	26	61	-	-	14	47	372	5
Dlhodobé aktíva	31	34	29 393	43 002	44 559	43 075	416	1 246
Krátkodobé záväzky	-	266	7 047	14	18 263	2 001	-	6
Dlhodobé záväzky	175	-	12	7 064	300	14 432	1	-
Prevádzkový výsledok	(135)	(866)	(13)	(57)	(36)	1 601	(303)	(599)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Celkový komplexný výsledok	(135)	37	(13)	279	(36)	1 520	(311)	(586)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(3 848)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	10	11	-	-	15	33
Úrokové náklady	-	-	-	(28)	-	(941)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	(7)	-	(2)	-	(14)	-	(1)

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2024

V priebehu prvého kvartálu 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 13,3 mil. Eur.

V priebehu roku 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 0,7 mil. Eur.

40. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service, s.r.o.	7 049	7 049	-	-	7 049	7 049
Spolu	**8 145**	**8 145**	**-**	**-**	**8 145**	**8 145**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Spoločné podniky						
Monilogi, s.r.o.	1 924	2 032	-	-	1 924	2 032
Spolu	**1 924**	**2 032**	**-**	**-**	**1 924**	**2 032**

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Monilogi, s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service, s.r.o.	
Eur tis.	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	977	984	13 237	711	287	332	20	17
Ostatné krátkodobé aktíva	1 727	466	194 406	106 901	1 114	7	-	-
Dlhodobé aktíva	1 637	2 351	2 917 774	2 906 311	-	-	43 809	43 008
Krátkodobé záväzky	1 831	1 226	2 496 726	2 340 715	1 105	6	-	-
Dlhodobé záväzky	17	7	316 843	350 649	1	2	-	-
Prevádzkový výsledok	(1 980)	3 867	30 348	30 927	(115)	(113)	(3)	(2)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(2 486)	716	20 798	10 628	33	37	(3)	(2)
Celkový komplexný výsledok	(2 486)	716	20 651	10 711	33	37	(3)	(2)
Odpisy a amortizácia	(324)	(541)	(6 414)	(6 078)	-	-	-	-
Úrokové výnosy	-	-	96 537	95 688	-	-	-	-
Úrokové náklady	(1)	-	(34 191)	(39 143)	(2)	(2)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	-	(4 476)	(8 309)	-	-	-	-

*V tabuľke za rok končiaci 31.12.2023 uvádzame neauditované údaje za 11 mesiacov. Za rok končiaci 31.12.2024 uvádzame neauditované údaje za 12 mesiacov.
**V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 12 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V júni 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur. Podiel banky na vlastníckych právach v spoločnom podniku Monilogi, s.r.o. sa zvýšil z 26% (31.12.2023) na 28%.

V prvom polroku banka zvýšila investície do svojej dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s. r. o. s cieľom zvýšiť kapitálové fondy vo výške 13,3 mil. Eur.

Ostatné zverejňované záležitosti

41. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Transakcie so spriaznenými osobami prebiehajú v rámci bežnej obchodnej činnosti a zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie sa uskutočňujú za trhových podmienok, t. j. uplatňované podmienky rešpektujú trhové podmienky.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	15 926	730	412	-	-	-	-
Deriváty	26 167	10 862	6	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	31 595	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 011	5 230	5 265	5 260
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	3 811	46	507	-	-	10 030	10 026
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 639	18 266	16 382	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	55 912	51 744	-	-
Ostatné aktíva	35	139	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	**61 268**	**62 333**	**4 109**	**3 558**	**79 189**	**73 356**	**15 295**	**15 286**
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	35 977	-	10	-	-	-	-
Vklady bánk	10 567	229	3 423	57	-	-	113	110
Vklady klientov	-	-	7 305	10 428	9 450	9 955	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	318 554	2 899	2 947	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	31 831	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	56 950	52 027	-	-
Ostatné záväzky	307	659	2 340	2 305	18	(35)	-	-
Spolu záväzky	**614 490**	**387 250**	**15 967**	**15 747**	**66 418**	**61 947**	**113**	**110**
Poskytnuté záruky	19 763	15 835	13 971	13 613	-	-	-	-
Prijaté záruky	19 359	15 931	13 812	13 512	-	-	-	-

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Výnosové úroky	25 263	26 676	30	13	970	965	871	1 174
Nákladové úroky	(40 326)	(52 018)	(107)	(78)	(2 442)	(2 232)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	-	435	19	19	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	130	843	18 215	22 299	1	1	-	4
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	5 630	24 885	(1 846)	376	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	185	35	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 976)	(4 361)	(22 771)	(25 401)	(1 085)	(963)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(5 796)	(5 678)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	331	120	636	668	268	268	-	-
Spolu	**(12 948)**	**(3 855)**	**(5 843)**	**(1 688)**	**(7 880)**	**(7 585)**	**870**	**1 178**

Zmluvné podmienky transakcií (okrem derivátov) so spriaznenými stranami

	31.12.2024		31.12.2023	
	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba
Aktíva				
Cenné papiere	2031	2,61%	2031	3,32%
Úvery a pohľadávky voči bankám	2025	3,19%	2029	4,14%
Úvery a pohľadávky voči klientom	2029	4,58%	2028	5,55%
Záväzky				
Vklady bánk	2025	0,06%	2024	2,64%
Vklady klientov	2025	0,34%	2024	0,26%
Vydané dlhové cenné papiere	2029	1,17%	2029	0,90%

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 10 rokov.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 15,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,5 mil. Eur a sesterskej spoločnosti Erste Group Bank Hungary ZRT v hodnote 13,0 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 38).

V roku 2024 ani v roku 2023 Banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2024 boli vo výške 3,4 mil. Eur (2023: 3,7 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

42. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky za finančné roky 2024 a 2023; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Eur tis.	2023	2024
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(698)	(734)
Ostatné uisťovacie služby	(157)	(519)
Ostatné neaudítorské služby	(30)	(12)
Spolu	**(885)**	**(1 265)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 519 tis. Eur (2023: 157 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov: polročného auditu; správy ISAE 3402 Custody typ II; CSRD limitovaného uistenia; ALM úverového portfólia NBS; SRB AUP, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán. Ostatné neaudítorské služby v sume 12 tis. Eur (2023: 30 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z grantovej zmluvy zo strany banky.

43. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2023		31.12.2024	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 030 858	-	1 988 940	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 379	56 910	36 067	12 034
Deriváty	3 379	56 910	36 067	12 034
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	24 038	-	32 041
Kapitálové nástroje	-	11 511	-	20 185
Dlhové cenné papiere	-	12 527	-	11 856
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 946 773	19 598 263	2 873 081	20 546 350
Dlhové cenné papiere	351 457	3 769 724	310 383	4 161 227
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	-	10 408	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 585 284	15 828 539	2 552 290	16 385 123
Pohľadávky z finančého lízingu	61 909	285 414	67 791	300 787
Zabezpečovacie deriváty	1 819	22 605	863	31 921
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	158 797	-	161 301
Investície do nehnuteľností	-	1 173	-	957
Dlhodobý nehmotný majetok	-	18 588	-	20 635
Investície v pridružených spoločnostiach	-	58 628	-	72 701
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	584	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	68 399	-	80 589
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	-	163 622	-
Ostatné aktíva	30 127	-	24 423	-
Aktíva spolu	**6 208 442**	**20 292 815**	**5 155 371**	**21 259 316**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2023		31.12.2024	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 633	53 964	35 507	10 015
Deriváty	2 633	53 964	35 507	10 015
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18 908 489	4 768 600	19 196 810	4 429 685
Vklady bánk	1 076 316	170 847	43 504	162 420
Vklady klientov	17 315 791	273 836	18 472 985	271 693
Vydané dlhové cenné papiere	333 128	4 323 917	625 591	3 995 572
Ostatné finančné záväzky	183 254	-	54 730	-
Záväzky z lízingu	12 232	64 873	12 425	60 792
Zabezpečovacie deriváty	7 569	56 659	5 999	25 832
Rezervy	14 947	17 454	20 003	14 978
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	19 746	-	-	-
Ostatné záväzky	132 646	-	123 077	-
Záväzky spolu	**19 098 262**	**4 961 550**	**19 393 821**	**4 541 302**

44. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Prehlásenie členov predstavenstva

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok Banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu Banky podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie Banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je Banka vystavená.

Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 18. februára 2025

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovakia

www.slsp.sk