



Setting the benchmark for excellence

Výroční správa
UniCredit Bank
2024

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Akciová spoločnosť

Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika

Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom

Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

IČO: 64948242

DIČ: CZ64948242

Táto verzia výročnej správy je slovenským prekladom českej verzie výročnej správy. UniCredit Bank podnikla všetky kroky na zabezpečenie toho, aby táto verzia zodpovedala verzii vo formáte XHTML, s výnimkou použitia strojovo čitateľných značiek XBRL, ktoré sú vložené iba v XHTML verzii. Slovenský preklad výročnej správy vo formáte XHTML je dostupná tu: <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyroczne-spravy.html>. V prípade akýchkoľvek rozdielov v obsiahnutých informáciách má česká verzia výročnej správy vo formáte XHTML, ktorá predstavuje verziu výročnej správy uverejňovanú v súlade so zákonom č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu, prednosť pred touto verziou. Česká verzia výročnej správy vo formáte XHTML je dostupná tu: www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocní-zpravy.html



Excelencia v UniCredit

UniCredit je celoeurópskou bankovou skupinou s jedinečnou ponukou produktov a služieb v Taliansku, Nemecku, Rakúsku, Českej republike, na Slovensku a v ďalších krajinách strednej a východnej Európy. Naším poslaním je vytvárať príležitosti pre váš rast, poskytovať najlepšie riešenia na trhu a rozvíjať potenciál našich klientov a zamestnancov v celej Európe.



Dosiahnutie dokonalosti

Veríme, že poskytovaním toho najlepšieho pre všetky zainteresované strany rozvíjame potenciál, ktorý sa skrýva v Európe pre našich klientov, našich zamestnancov a naše komunity. Prostredníctvom našich troch strategických oblastí nastavujeme novú latku v bankovníctve:

Výsledky skupiny UniCredit 8



Výsledky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 18



Správa o udržateľnosti 231



Obsah

4	Prehľad o skupine UniCredit
6	Obchodný model
10	Slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit
14	Slovo generálneho riaditeľa UniCredit Bank CZ&SK
18	Najdôležitejšie hospodárske informácie CZ&SK
35	Konsolidovaná účtovná závierka
123	Individuálna účtovná závierka
209	Výrok audítora k výročnej správe
222	Naša ESG stratégia
231	Správa o udržateľnosti
232	Všeobecné informácie
296	Informácie o životnom prostredí
371	Sociálne informácie
399	Informácie o správe a riadení
406	Výrok audítora k Správe o udržateľnosti
412	Ďalšie informácie
434	Správa o vzťahoch
444	Zoznam pobočiek

UniCredit: celoeurópska sieť trinástich bánk so synergiami v rámci celej skupiny

Naša hodnota

Skupina UniCredit má vedúce postavenie v krajinách a regiónoch, v ktorých, najmä z hľadiska ziskovosti a efektívnosti. Miestne banky riadia svoju každodennú činnosť šíria a implementujú stratégiu skupiny. Skupina určuje hlavný smer, harmonizuje škálovateľné činnosti a spája všetko dohromady.

Naším klientom ponúkame bránu do Európy

Jadro našej banky sa nachádza v Taliansku, Nemecku, Rakúsku a v krajinách strednej a východnej Európy, ktoré obsluhujú tri vysokokvalitné produktové centrá: Corporate, Individual a Group Payment Solutions. Tento prístup nám umožňuje byť čo najbližšie k našim klientom a zároveň využívať rozsah celej skupiny na vývoj a poskytovanie najlepších produktov na našich trhoch.

Klienti v centre nášho podnikania

Poskytujeme špičkové produkty a riešenia, strategické poradenstvo a inovácie viac ako miliónu malých a stredných podnikov a korporácií a 14 miliónom retailových klientov.

Naše vysokokvalitné interné riešenia doplnené o špičkové odborné znalosti našich partnerov a poháňané spoľahlivými digitálnymi a dátovými kapacitami, vytvárajú významnú hodnotu pre našich klientov, ktorí sú stredobodom všetkého, čo robíme.

13

popredné banky

>75 000

talentovaní zamestnanci²

4

hlavné regióny

3

produktové centrá

15mil.

klientov po celom svete

1 000+

zúčastnených zamestnancov v kluboch a spoločných aktivitách³



Taliansko – ziskové centrum

Trvalo vysoká ziskovosť a rast

Nemecko – odolná kotva

Kvalitatívny rast a najlepší rok v histórii ako výsledok úspešnej transformácie

Poradie na základe čistého zisku Talianska a Nemecka v roku 2024 a za 9 mesiacov roku 2024 pre strednú a východnú Európu podľa metodiky prezentácie trhu 2024. Rakúsko na základe celkových aktív na úrovni bánk podľa posledného dostupného zverejnenia.

1. Stredovýchodná Európa (SVE) zahŕňa Českú republiku, Maďarsko, Slovensko, Slovinsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Rumunsko a Srbsko.

2. Počet zamestnancov k 31. decembru 2024.

Veľká skupina s miestnym dosahom

Silné banky spojené do jednej skupiny, ktorá neustále usiluje o dokonalosť.

Rakúsko – odolná kotva

Šampión prevádzkovej a kapitálovej excelentnosti, ktorý dosiahol najlepšie výsledky v histórii a naďalej sa mení.

Stredná a východná Európa – motor rastu

Obchodná sieť, ktorá neustále dosahuje vynikajúce výsledky a rast na každom trhu.

3. Zastúpené znaky rozmanitosti: LGBTQIA+, pohlavie, STEM, zdravotné postihnutie, kultúrna rozmanitosť, generácie, starostlivosť.

Starostlivosť o našu rôznorodú komunitu talentov

UniCredit si uvedomuje, že je nevyhnutné rozvíjať potenciál našich viac ako 75 000 ľudí, podnikov a komunít v celej Európe. Už dlho si to uvedomujeme, že spravodlivá, inkluzívna a rôznorodá pracovná sila je pre naše podnikanie základná a vytvárame spravodlivejšie, inkluzívnejšie a pozitívnejšie pracovisko. Veríme, že keď rozmanitosť, spravodlivosť a inklúzia (DE&I) fungujú v harmónii, dosahujeme lepšie výsledky.

Medzinárodný pohľad

Medzinárodná prítomnosť v správnej rade (%)

36

Medzinárodné zastúpenie vo výkonnom výbore skupiny (%)

67

Zastúpenie žien v

Predstavenstvo (%)

50

Výkonný výbor skupiny (GEC) (%)

50

Vedúci tímu (%)

34

Obchodný model

Náš obchodný model sa zameriava na zabezpečenie udržateľného rastu, ktorý je postavený na pevných základoch **13 silných bánk** s lokálnym pokrytím a dosahom na klientov, využívajúc **silu troch produktových centier** s ekosystémom strategických partnerov, centralizované a efektívne prevádzkové riadenie a neustále zefektívňovanie a zjednodušovanie prostredníctvom **digitálnych a prevádzkových technológií**.



Rast produktového portfólia: tri globálne produktové centrá

Kým klienti pristupujú k našim službám prostredníctvom svojich miestnych bánk, naše tri globálne produktové centrá – **Corporate, Individual a Payment Solutions** – vytvárajú komplexnú ponuku, ktorá spĺňa ich potreby. Každé z týchto centier, vyvinutých vo vlastnej réžii alebo prostredníctvom nášho dynamického ekosystému kľúčových partnerov, poskytuje najlepšie riešenie v jeho triede.



Riešenia pre spoločnosti

Vedenie podnikov k pokroku

Máme veľkú základňu firemných klientov, ktorým poskytujeme trvalý prístup k službám s pridanou hodnotou prostredníctvom troch produktových radov – Advisory & Financing, Client Risk Management, Trade & Correspondent.

Kombináciou miestnych odborných znalostí a silnej cezhraničnej prítomnosti podporujeme našich klientov širokou škálou produktov a služieb, ktoré potrebujú, a uľahčujeme im tak ich rastové ambície.

Riešenia pre jednotlivcov

Poradenstvo klientom pri dosahovaní ich investičných a poisťovacích cieľov

Klienti môžu využívať širokú a atraktívnu ponuku produktov retailového bankovníctva, správy majetku a privátneho bankovníctva na všetkých našich trhoch. Kombináciou našich interných schopností s externými odborníkmi, ktorí sú špičkou v odbore, im poskytujeme väčší výber a prístup k našim globálnym riešeniam a platformám. Spustili sme a pokračujeme s našou internou značkou onemarkets, ktorá bezproblémovo integruje poistenie do našej ponuky s jedinečnou klientskou základňou.

Platobné transakcie

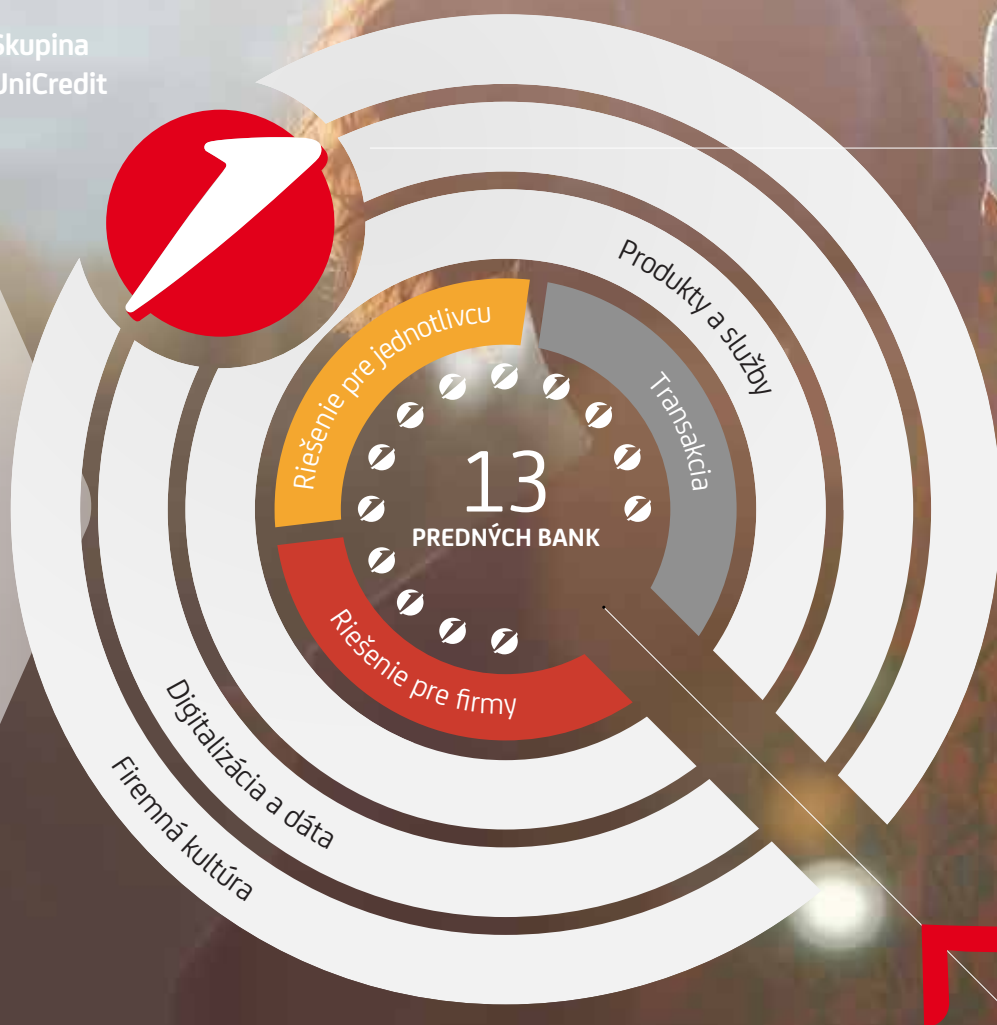
Prvá voľba každého európskeho klienta

Naša jedinečná celoeurópska pôsobnosť, cezhraničná prítomnosť, odborné znalosti v oblasti platieb a pokročilé údaje a technológie podporujú našu víziu stať sa jasnou voľbou pre platby v Európe. V roku 2024 sme spustili partnerstvo so spoločnosťou Mastercard, zatiaľ čo naše nové produktové centrum Group Payments Solutions rozšírilo našu medzinárodnú ponuku a takmer zdvojnásobilo počet podnikov, ktoré môžu od roku 2021 pristupovať k nášmu digitálnemu portálu.

Ako vytvárame hodnotu

Skupina
UniCredit

Strategickí partneri



Klienti našich partnerov

Najlepšie výsledky v histórii našej banky

Rekordné výsledky za rok 2024 završujú 16 po sebe nasledujúcich štvrťrokov kvalitného ziskového rastu. Všetky naše regióny a produktové centrá vykázali vynikajúce výsledky a prekročili všetky naše ciele z roku 2021. Tento výkon je prípravou na budúcnosť a zároveň dôkazom spoľahlivosti UniCredit a jej ľudí.

Najdôležitejšie finančné údaje

RAST VÝNOSOV

24,8 mld. €

Hrubé výnosy

+4,3 % v porovnaní
s predchádzajúcim rokom
+4,0 % čistých výnosov

PREVÁDZKOVÁ EFEKTÍVNOSŤ

37,9 %

Pomer nákladov a výnosov

–1,8 p. b. medziročne
Náklady 9,4 mld eur,
–0,6 % medziročne.

HRUBÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK

15,4 mld. €

Hrubý prevádzkový zisk

+7,5 % v porovnaní
s predchádzajúcim rokom

KAPITÁLOVÁ EFEKTÍVNOSŤ

8,7 %

Pomer čistých výnosov k rizikovo váženým aktívam

+0,8 p. b. medziročne

KVALITA ČINNOSTÍ

15 bps

Náklady na riziko

+2 bps medziročne

ORGANICKÁ TVORBA KAPITÁLU¹

444 bps

12,6 miliardy eur

ZISKOVOSŤ, Hrubý zisk RoTE

17,7 %

návratnosť kapitálu

RoTE @13 %
CET1r 20,9 %

VYŠŠIE VÝPLATY AKCIONÁROM V ROKU 2024²

9 mld. €

>26 miliárd eur
celková výplata akcionárom
2021–2024

REKORDNÝ VÝSLEDOK

9,7 mld. €

čistý zisk

čistý zisk vo výške 9,3 miliardy eur
Podkladové aktíva vo výške
10,3 miliardy EUR³

1. Pred zvážení vplyvu strategických investícií.

2. Z hotovostnej dividendy (3,73 mld. EUR) už bolo 1,44 mld. EUR vyplatených ako priebežná dividendy. Z SBB (5,27 mld. EUR) sa už zrealizovalo 1,7 mld. EUR, zvyšok sa zrealizuje po schválení dozornou radou a akcionármi na valnom zhromaždení a očakáva sa, že sa začne realizovať po ukončení ponuky BPM.

3. Čistý zisk po zohľadnení nákladov na integráciu a plného pokrytia spoločnosti RusChemAlliance (RCA).

Najdôležitejšie body udržateľnosti

Vďaka našim silným základom ESG sme v roku 2024 dosiahli pokrok v našich kľúčových ukazovateľoch výkonnosti ESG.

Životné prostredie

Udržateľné finančné nástroje a záväzky Net Zero



Dosiahli sme pokrok v našich nástrojoch udržateľného financovania, pričom sme dosiahli kumulatívny objem 26,9 mld. v zelených kreditoch od januára 2022.

11

vydané zelené dlhopisy

6,5 mld. €

celková výška finančných prostriedkov zo zelených dlhopisov

Sociálna sieť

Sociálne financovanie iniciatív v našich komunitách



Od roku 2022 poskytujeme prostredníctvom mikroúverov, sociálnych financií a pôžičiek v znevýhodnených oblastiach:

78,1 mil. €

venované komunitám na rok 2024

+15 000

dobrovoľnícke hodiny našich kolegov

Správa

Odmeňovanie v súlade s ESG a spoľahlivý rámec DE&I



Dlhodobé výkonnostné odmeny pre generálneho riaditeľa a vrcholový manažment majú 20 % váhu v súvislosti s prioritami ESG, DE&I a klimatické riziká.

Relevantné odkazy na hodnoty a kultúru skupiny – „**Zvíťazíme. Správnym spôsobom. Spoločne**“ – sú tiež súčasťou krátkodobého ukazovateľa.

+1 500

kolegovia v celom skupina súčasťou kultúrnej siete a iniciatív

365

iniciatívy zamerané na well-being



“

Keď sme spustili strategický plán UniCredit Unlocked, naša banka vstúpila do novej éry. Verím, že tento krok teraz robíme znova a ešte lepšie.

Vážené dámy a vážení páni,

Od spustenia nášho strategického plánu UniCredit Unlocked v roku 2021 nás naša víťazná stratégia na dosiahnutie vízie byť európskou bankou budúcnosti zaradila medzi najvýkonnejšie banky v Európe a zároveň určila ambície a smer, ktorým sa majú ostatné banky uberať.

Transformácia UniCredit v rokoch 2021 – 2024 bola mimoriadna – dosiahli sme ju a zároveň sme štvrtťok po štvrtťoku dosahovali vynikajúce finančné výsledky, čím sme stanovili nové meradlo pre bankovníctvo.

Všetkých zamestnancov sme zjednotili, zamerali a motivovali k spoločnej vízii, stratégii a firemnej kultúre. Obnovili sme dôveru a posilnili autonómiu vo všetkých našich 13 bankách, v ktorých sa zamestnanci spojili ako JEDNA skupina UniCredit.

Zjednodušili sme a zefektívnilo našu organizáciu, procesy a spôsoby práce, čím sme zvýšili našu efektívnosť,

a zároveň investujeme do našich ľudí, digitálnych technológií, dát, produktových platforiem a distribučných kanálov, aby sme našim klientom ponúkli ešte viac.

Sme verní svojim hodnotám a zameriavame sa na naše hlavné poslanie: podporovať komunity v ich raste a vývoji.

24,2 mld. €

Čistý výnosy

+4 % v porovnaní
s predchádzajúcim rokom

>11 mld. €

**Výnosy dosiahnuté v našej
produktové centrál**

17,7 %

Návratnosť kapitálu
Cílová hodnota: 10 %

513%

**Celková návratnosť
pre akcionárov**

3-krát viac ako naši
európski konkurenti
v rokoch 2021 až 2024

>26 mld. €

**Celková výplata
akcionárom**

Cieľová suma
na obdobie 2021–2024
16 miliárd eur

12,6 mld. €

**Organická tvorba
kapitálu**

v roku 2024

Pokračovali sme v plnení našich záväzkov v oblasti ESG prostredníctvom významných sociálnych investícií, ako napr.

„UniCredit for CEE“ vo výške 2,6 miliardy EUR a novú platformu Edu-Fund, ktorá podporuje programy zamerané na boj proti nedostatočnému prístupu k vzdelaniu v krajinách, kde pôsobíme.

Tým sme jasne stanovili model bankovníctva, ktorý sa neobmedzuje len na finančné výsledky, ale zahŕňa aj zodpovednosť voči komunitám, v ktorých pôsobíme.

Vždy sa snažíme robiť správne veci a podporovať kľúčové zmeny. Veríme, že táto vízia a cesta, ktorú sme si vytýčili, bude inšpiráciou pre celý náš sektor.

Rekordné výsledky

Naše výsledky za rok 2024 boli najlepšie v dlhej histórii UniCredit.

Posledný štvrtrok predstavuje 16. po sebe idúci štvrtrok ziskového rastu.

Naša RoTE bola približne 18 %, a to aj napriek značnému prebytku kapitálu, ktorý stále držíme.

Po úprave o tento kapitálový prebytok patrí medzi najlepšie vo svojej triede.

Vykázaný čistý zisk dosiahol 9,7 miliardy EUR (10,3 miliardy EUR na porovnateľnom základe).

Organická tvorba kapitálu vo výške 444 základných bodov (12,6 miliardy eur) nám umožnila vyčleniť 9 miliárd eur na výplatu akcionárom, pričom sme udržali ukazovateľ CET1 na úrovni približne 15,9 % s prebytkom kapitálu vo výške približne 6,5 miliardy eur oproti nášmu cieľovému ukazovateľu CET1.

Čisté výnosy dosiahli 24,2 mld. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 4 %, čím sa ďalej posilnila kvalita našich výnosov. Čisté úrokové výnosy zostali na špičkovej úrovni v odvetví a príjmy z poplatkov, podporované našimi inovatívnymi produktovými platformami, dosiahli 34,3 % celkových výnosov.

Prevádzková a kapitálová efektívnosť sa ďalej zlepšila, pričom pomer nákladov k výnosom klesol pod a pomer čistého zisku k rizikovo váženým aktívam dosiahol 8,7 %.

Pokračovali sme v budovaní obranných na ochranu a posilnenie našej budúcnosti, a preto sme zaúčtovali mimoriadne náklady vo výške 1,3 mld.



Náš prístup poukazuje na potrebu reformovať jednotný trh tak, aby fungoval tak, ako má – aby posilňoval európske spoločenstvá, a nie ich obmedzoval.

V tejto otázke ukazujeme, že Európa potrebuje vedúce postavenie, aby podporila štrukturálny rast nášho bloku a ukončila roky hospodárskej stagnácie.

Skutočnou silou nášho bankového modelu UniCredit sú naši ľudia – zjednotení ako JEDEN tím prostredníctvom vízie, stratégie a firemnej kultúry, ktorej všetci veríme a ktorá je základom nášho úspechu. Som vďačný za ich úsilie a poctený, že ich môžem viesť.

Keď sme spustili strategický plán UniCredit Unlocked, naša banka vstúpila do novej éry. Verím, že teraz tento krok robíme znova a že sa vydávame na ďalšiu cestu. Verím, že spoločne dokážeme rozvinúť naše zrýchlenie vpred!

S úctou



Andrea Orcel

Generálny riaditeľ skupiny UniCredit





UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2024 konsolidovaný čistý zisk 10,7 miliardy Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 2,3%.

Vážení akcionári, obchodní partneri, dámy a páni,

Rok 2024 bol UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia rokom úspechov, nových výziev a veľkých posunov v oblastiach, ktoré sú pre nás dôležité – digitalizácia, inovácie a zodpovedná podpora komunity. Rok 2024 sa vyznačoval aj citeľným poklesom inflácie a miernym zrýchlením dynamiky hospodárskeho rastu v oboch krajinách. Spoločne sme dosiahli dobré obchodné výsledky a pokračovali v transformácii našej banky tak, aby bola čoraz efektívnejšia, udržateľnejšia a orientovaná na zákazníka.

Výsledky a úspechy

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2024 konsolidovaný čistý zisk 10,7 miliardy Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 2,3 %. Konsolidovaný zisk pred zdanením medziročne vzrástol o 7,9 %, a to aj napriek vyššiemu daňovému zaťaženiu spôsobenému zavedením novej bankovej dane na Slovensku a neúročeniu povinných minimálnych rezerv zo strany ČNB. Tento úspech bol podporený rastom objemu klientskych obchodov, zvýšením neúrokových výnosov, skvelý výsledok v oblasti

nákladov na riziko a efektívne riadenie prevádzkových nákladov.

Objem klientskych úverov sa medziročne zvýšil o 4,7 %, zatiaľ čo vklady klientov vzrástli o 13,8 %.

V oblasti firemného bankovníctva sme naďalej podporovali českú a slovenskú ekonomiku a posilňovali našu pozíciu. Zaznamenali sme výrazný nárast firemných vkladov a zamerali sme sa na udržateľnosť a zdravý vývoj nášho úverového portfólia. Výrazne sme rástli v oblasti financovania veľkých podnikov, akvizícií a štruktúrovaného financovania. Banka napríklad zohral kľúčovú úlohu pri rekordnej akvizícii amerického výrobcu munície do ručných zbraní spoločnosťou Czechoslovak Group.

V oblasti retailového bankovníctva sme zaznamenali pokračovanie pozitívnych trendov. Medziročný nárast o 11 % sme zaznamenali v oblasti úverov, pričom najvýraznejší rast sme zaznamenali v segmente podnikateľov a malých podnikov (+28 %). Zvýšil sa aj záujem o investičné produkty, kde sme zaznamenali medziročný nárast o 30 %.

Za zmienku stojí aj uskutočnenie transakcie prevodu významného rizika (SRT), rozdelenia rizika úverového portfólia v hodnote 1,7 miliardy EUR. Táto transakcia bola kľúčom k zvýšeniu našej kapitálovej efektívnosti a zahŕňa aj vykazovanie ESG, čo podčiarkuje naše zameranie na udržateľnosť a transparentnosť.

Pokrok v digitalizácii a inováciách

Digitalizácia zostáva našou kľúčovou prioritou aj v roku 2024. Počet aktívnych používateľov našich digitálnych služieb sa zvýšil na 86 %. digitálne inovácie, ako sú investičné produkty v mobilnom bankovníctve, služba Bank iD alebo digitálny kontokorentný úver, ďalej zlepšili zákaznícku skúsenosť.

Na Slovensku sme spustili virtuálne karty, ktoré sú v Českej republike dostupné od roku 2023. Vylepšili sme aj vzhľad našej mobilnej aplikácie, ktorá teraz ponúka intuitívnejšie používateľské rozhranie.

Zaviedli sme tiež bezkontaktné vklady a výbery z bankomatov a zamerali sme sa na zlepšenie dostupnosti a bezpečnosti našich digitálnych služieb.

Ocenenia a uznanie

Ako každý rok sme boli ocenení za naše výsledky a prácu pre našich klientov. Časopis *Global Finance* nás vyhodnotila ako najlepšiu banku

pre transakčné bankovníctvo a najlepšiu Best Sub-Custodian Bank v strednej a východnej Európe. Boli sme vyhlásení za najlepšiu devízovú banku v súťaži *Euromoney's Foreign Exchange Awards* v regióne a získali sme aj titul Najlepšia banka v oblasti správy majetku. Sme hrdí aj na ocenenie *Developerská banka roka*, ktoré sme získali v súťaži *Mastercard Banka roka 2024*.

Pomoc ľuďom v núdzi

Naše dlhodobé zameranie je na udržateľnosť a podporu komunít. Spolu so spoločnosťou Mastercard modernizujeme naše debetné a kreditné karty, ktoré sú vyrobené z recyklovaného PVC.

Nové karty tiež pomôžu klientom so zrakovým postihnutím. Podporujeme aj elektromobilitu a poskytujeme výhodné financovanie elektromobilov a nabíjacích staníc. V oblasti spoločenskej zodpovednosti vzdelávame mladých ľudí v oblasti finančnej gramotnosti, získavania podnikateľských skúseností a zodpovednosti voči životnému prostrediu.

Stovky našich zamestnancov, vrátane členov predstavenstva, sa aktívne zapojili do vzdelávacích aktivít pre deti a mládež a podporili množstvo charitatívnych projektov. Prostredníctvom skupinovej iniciatívy Gift Matching Program podporili naši zamestnanci 40 neziskových organizácií zameraných

predovšetkým na pomoc deťom a mladým ľuďom v ich ďalšom rozvoji sumou 2,3 milióna Kč. Nadácia UniCredit túto sumu viac ako zdvojnásobí.

V spolupráci s Nadáciou Markíza sme pokračovali v podpore duševného zdravia detí. Počas Donation Day sme darovali na charitatívne účely organizáciám Klokánek a Úsmev ako dar a vďaka partnerstvu s Mastercard sme vyčarili úsmev na tvárach detí, ktoré milujú futbal, a umožnili im zúčastniť sa na úvodných zápasoch Lígy majstrov UEFA.

Pohľad do budúcnosti

Rok 2025 bude rokom transformácie a ďalšie inovácie. Bude to tiež rok, v ktorom budeme musieť rýchlo reagovať na zmeny v globálnej ekonomike a geopolitickej situácii. Budeme pokračovať v rozvoji digitálnych služieb, zefektívňovať prevádzku a posilňovať vzťahy s klienti. Veríme, že s podporou našich kolegov, klientov a partnerov spoločne dosiahneme naše ciele.

Ďakujeme vám za dôveru a partnerstvo. Sme hrdí na to, že ste súčasťou našej cesty.

S úctou



Jakub Dusílek

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia, a.s.



Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. CZK	31. 12. 2023 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čistý úrokový výnos	15 632	15 424
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 295	3 662
Administratívne náklady	(7 984)	(7 909)
Zisk pred zdanením	13 572	12 576
Čistý zisk po zdanení	10 700	10 455
Bilančné ukazovatele		
Súvaha spolu	979 288	883 910
Pohľadávky voči klientom	629 338	601 102
Vklady klientov (okrem repo operácií)	641 499	567 326
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne ukazovatele výkonnosti *		
Návratnosť priemerných aktív (ROAA)	1,1 %	1,3 %
Návratnosť priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	13,9 %	13,2 %
Aktíva na jedného zamestnanca	316,9	279,5
Administratívne náklady na jedného zamestnanca	2,6	2,5
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,5	3,3
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti		
Úroveň 1	74 282	79 322
Úroveň 2	1 384	322
Kapitál	75 666	79 644
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu:	4 068	4 278
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	181	190
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	78	82
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	14	19
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	2 057	2 274
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	1 398	1 331
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	37	40
Kapitálové požiadavky na zlyhané expozície	91	67
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	18	60
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	125	131
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	69	84
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa prístupu IRB:	18 948	21 342
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	578	535
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	438	557
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	13 913	16 398
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 521	3 430
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	498	422
Kapitálová požiadavka pre pozičné riziko	276	377
Kapitálová požiadavka pre menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na riziko vyrovnaní	2	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	2	3
Kapitálová požiadavka pre operačné riziko	2 271	2 137
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia pre úverové riziko	46	39
Kapitálová požiadavka pre ostatné rizikové expozície	3	163
Kapitálový ukazovateľ CET1	22,94 %	22,39 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1	22,94 %	22,39 %
Čelkový kapitálový pomer	23,37 %	22,48 %
Priemerný počet zamestnancov	3 090	3 162
Počet pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. CZK	31. 12. 2023 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisná prémie	3 495	3 495
Finančné prostriedky z precenenia	(4 166)	(5 411)
Nerozdelený zisk, rezervy a ostatné kapitálové fondy	64 498	69 251
Zisk za účtovné obdobie	10 700	10 455
Vlastné imanie spolu	83 282	86 545
Úpravy základného Tier 1 (CET1):		
Zisk za účtovné obdobie	(10 700)	(10 455)
Rezerva na precenenie zabezpečovacích nástrojov	3 602	4 615
Rezerva z precenenia cenných papierov na predaj	–	–
Nehmotný majetok	(2 402)	(2 553)
Úpravy úverového rizika	3 961	5 034
Očakávané straty	(2 099)	(2 539)
Vplyv spoločností, ktoré nie sú zahrnuté do prudenciálneho konsolidačného celku	(358)	(341)
Ďalšie úpravy	(1 004)	(984)
CET1 spolu	74 282	79 322
Úroveň 1 (T1) spolu	74 282	79 322
Úpravy úrovne 2 (T2):		
Úpravy úverového rizika	5 951	5 480
Očakávané straty	(2 771)	(5 991)
Nevykázaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(3 658)	(414)
Ďalšie úpravy	1 862	1 247
Úroveň 2 (T2) spolu	1 384	322
Kapitál	75 666	79 644

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Zb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza pre účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerné vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca:

Všeobecné prevádzkové náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2024 a X-1 = 2023.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. CZK	31. 12. 2023 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čistý úrokový výnos	14 403	14 195
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 901	3 297
Administratívne náklady	(7 394)	(7 340)
Zisk pred zdanením	13 049	12 077
Čistý zisk po zdanení	10 509	10 256
Bilančné ukazovatele		
Súvaha spolu	970 448	874 079
Pohľadávky voči klientom	621 523	591 926
Vklady klientov (okrem repo operácií)	641 139	566 998
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne ukazovatele výkonnosti		
Návratnosť priemerných aktív (ROAA)	1,1 %	1,3 %
Návratnosť priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	14,4 %	13,5 %
Aktíva na zamestnanca	347,6	306,9
Administratívne náklady na zamestnanca	2,6	2,6
Zisk po zdanení na zamestnanca	3,8	3,6
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti *		
Úroveň 1	70 390	75 580
Úroveň 2	1 475	587
Kapitál	71 865	76 167
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu:	670	732
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	162	169
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	77	81
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	68	57
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	17	19
Kapitálové požiadavky na zlyhané expozície	–	13
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	18	60
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	328	333
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	–	–
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa prístupu IRB:	20 157	24 350
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	578	535
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	438	557
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	15 128	19 411
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 521	3 430
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	492	417
Kapitálová požiadavka pre pozičné riziko	276	378
Kapitálová požiadavka pre menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na riziko vyrovnaní	2	–
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	2	3
Kapitálová požiadavka pre operačné riziko	2 021	1 884
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia pre úverové riziko	46	39
Kapitálová požiadavka pre ostatné rizikové expozície	3	158
Kapitálový pomer CET1	24,00 %	21,95 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1	24,00 %	21,95 %
Čelkový kapitálový pomer	24,50 %	22,21 %
Priemerný počet zamestnancov	2 792	2 848
Počet pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2024 mil. CZK	31. 12. 2023 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Údaje z výkazu o finančnej :		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisná prémie	3 495	3 495
Finančné prostriedky z precenenia	(4 008)	(5 284)
Nerozdelený zisk, rezervy a ostatné kapitálové fondy	60 138	65 088
Zisk za účtovné obdobie	10 509	10 256
Vlastné imanie spolu	78 889	82 310
Úpravy základného Tier 1 (CET1):		
Zisk za účtovné obdobie	(10 509)	(10 256)
Finančné prostriedky z precenenia zabezpečovacích nástrojov	3 564	4 645
Finančné prostriedky z precenenia cenných papierov na predaj	–	–
Nehmotný majetok	(2 240)	(2 353)
Úpravy úverového rizika	3 981	5 068
Očakávané straty	(2 122)	(2 652)
Ďalšie úpravy	(1 173)	(1 182)
CET1 spolu	70 390	75 580
Úroveň 1 (T1) spolu	70 390	75 580
Úpravy úverového rizika	5 950	5 480
Očakávané straty	(2 771)	(5 991)
Nevykázaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(3 563)	(110)
Ďalšie úpravy	1 859	1 208
Úroveň 2 (T2) spolu	1 475	587
Kapitál	71 865	76 167

* Definovanie použitých alternatívnych výkonnostných ukazovateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zverejňuje vo Výročnej správe alternatívne výkonnostné ukazovatele podľa prílohy č. 14 k vyhláške č. 163/2014 Zb.

ROAA (rentabilita priemerných aktív) vyjadrujúca mieru efektívneho využitia majetkovej bázy

ROAE (rentabilita priemerného vlastného kapitálu Tier 1) vyjadrujúca mieru efektivity využitia vlastného kapitálu

Aktíva na jedného zamestnanca

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca

Banka vyššie uvedené alternatívne ukazovatele uvádza pre účely prípadného porovnania s ostatnými bankami na trhu, ktoré majú rovnakú povinnosť dané ukazovatele reportovať.

Priemerné celkové aktíva:

(Aktíva spolu ku koncu roka X + Aktíva spolu ku koncu roka X-1) delené 2

Priemerné vlastné imanie Tier 1:

(Vlastné imanie kapitál Tier 1 v roku X + vlastné imanie Tier 1 v roku X-1) delené 2

Priemerný počet zamestnancov:

Súčet stavu zamestnancov ku koncu každého mesiaca v roku X delené 12

Rentabilita priemerných aktív (ROAA):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné celkové aktíva

Rentabilita priemerného vlastného imania Tier 1 (ROAE):

Zisk po zdanení v roku X deleno priemerné vlastné imanie Tier 1

Aktíva na jedného zamestnanca:

Aktíva spolu ku koncu roka X deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Všeobecné prevádzkové náklady na jedného zamestnanca:

Všeobecné prevádzkové náklady deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Zisk po zdanení na jedného zamestnanca:

Zisk po zdanení deleno priemerný počet zamestnancov v roku X

Platí, že X = 2024 a X-1 = 2023.

Vízia, poslanie a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešná univerzálna komerčná banka, ktorá pokrýva všetky finančné potreby svojich klientov. Naším klientom ponúkame vysokú úroveň odborných znalostí podporenú dlhoročnou tradíciou a vedúcim postavením v oblasti firemného a privátneho bankovníctva, ako aj inovatívny prístup v oblasti retailového bankovníctva.

Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných aj v nových strategických segmentoch. Už mnoho rokov patríme medzi popredné banky na českom a slovenskom trhu z hľadiska spokojnosti klientov a sme aj atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit Group. V rámci tejto skupiny patrí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. medzi kľúčové banky v strednej Európe. Skupina vníma našu banku ako príklad úspešného dynamického rastu v segmente firemných klientov a najmä v segmente individuálnych klientov. Zároveň sme v kontexte skupiny UniCredit, banky so silnými investíciami, digitálnymi technológiami a službami a významným potenciálom ďalšieho rastu.

Úspešne sme dokončili trojročnú stratégiu UniCredit Unlocked a v strategickom pláne skupiny UniCredit Acceleration sme si stanovili nové ciele na posilnenie pozície UniCredit ako banky budúcnosti Európy.

Zároveň v každej situácii myslíme na udržateľnosť nášho podnikania a riadime sa jednoduchou zásadou, ktorá nám pomáha preniesť tieto hodnoty do nášho každodenného života: robiť správne veci. Všetky podrobnosti o stratégii, výsledkoch a aktivitách banky v oblasti ESG sú opísané v samostatnej správe o udržateľnosti, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto výročnej správy.

Makroekonomická situácia

Česká republika

V roku 2024 zaznamenala česká ekonomika priaznivú kombináciu klesajúcej inflácie a mierneho zrýchlenia hospodárskeho rastu. Stabilizácia cien sa uskutočnila najmä v oblasti tovaru. V službách sa do konca roka prejavovali určité cenové tlaky, ktoré však nezabránili oživeniu rastu reálnych miezd. To podporilo súkromnú spotrebu, ktorá sa stala hlavným motorom rastu HDP, ktorý podľa predbežných údajov dosiahol medziročne 1 %. Na strane produkcie bol rast ťahaný širokým spektrom služieb, hrubá pridaná hodnota v priemysle reálne klesla. Hospodársky rast brzdila aj slabšia investičná aktivita v dôsledku podnikateľskej neistoty a obmedzeného čerpania prostriedkov EÚ na začiatku novej viacročnej perspektívy.

Ústup inflácie umožnil Českej národnej banke výrazne znížiť úrokové sadzby. Repo sadzba ČNB klesne do konca roka na 4 % oproti 6,75 %

na začiatku roka prispeli k oživeniu dopytu po nových hypotékach, ktorých české banky poskytli medziročne o viac ako 50 % viac. Vzhľadom na štandardné oneskorenie transmisie uvoľňovania menovej politiky možno rastový impulz pre českú ekonomiku očakávať najmä v roku 2025, a to aj vďaka znižovaniu sadzieb ECB, ktoré sa začalo v porovnaní s ČNB so šesťmesačným oneskorením. Zúženie úrokového rozpätia medzi korunou a eurom spôsobilo, že kurz koruny sa voči euru znehodnotil v ročnom priemere o 4, . Bankový sektor zostal v roku 2024 stabilný a odolný voči rizikám, aj keď nižšie sadzby vyvíjali tlak na znižovanie úrokových výnosov a aj keď ho zaťažila zmena pravidiel úročenia povinných minimálnych rezerv zo strany ČNB účinná od posledného štvrťroka minulého. Stabilita bánk výrazne pomohla pretrvávajúca dobrá finančná disciplína podnikov a domácností pri splácaní úverov.

Z hľadiska vládnych politík bol rok 2024 rokom zavedenia opatrení fiškálnej konsolidácie, ktoré okrem iného obmedzili medziročný rast čistých príjmov domácností. V dôsledku fiškálnej konsolidácie však deficit verejných financií prvýkrát po piatich rokoch klesol pod 3 % HDP. Vláda zároveň musela zabezpečiť financovanie neplánovaných výdavkov na odstraňovanie povodňových škôd, ktoré reálne zaťažila najmä rozpočet na rok 2025. V legislatíve prešiel aj dlho pripravovaný vládny návrh zmien v priebežnom systéme financovania dôchodkov, ktorý výrazne zníži ich budúcu nerovnováhu medzi výdavkami a príjmami.

Slovensko

Slovenská ekonomika rástla v roku 2024 o niečo rýchlejšie, v priemere takmer pričom zrýchlenie bolo spôsobené najmä silným začiatkom roka, ktorý priniesol výrazné oživenie spotreby domácností. Tú poháňala nahor ustupujúca inflácia a silný rast reálnych miezd, keďže indexácia miezd často ešte niesla informácie o minulých dvojciferných tempách rastu cien. V priebehu roka sa však rast oslabil. Výrazné oživenie spotreby domácností sa postupne vytratilo, keď sa opäť začala objavovať inflácia potravín a tempo rastu reálnych miezd sa zmiernilo. Údaje o medziročnom raste od druhého štvrťroka oslaboval silný bazický efekt vo verejných investíciách. Oživenie verejných projektov financovaných z bežného rozpočtového obdobia a z plánu na oživenie hospodárstva bolo len postupné a nedokázalo v plnej miere kompenzovať silné verejné investície z predchádzajúceho roku. Ekonomiku nepodporil domáci priemysel, ktorý zápasil so slabým dopytom na kľúčových európskych trhoch.

V reakcii na ustupujúce inflačné tlaky v eurozóne začala ECB v polovici roka nový cyklus uvoľňovania menovej politiky. Od júna do konca roka znížila kľúčovú depozitnú sadzbu o 75 bazických bodov na 3,0 %. Napriek klesajúcim úrokovým sadzbám úrokové výnosy bankového sektora naďalej dynamicky rástli v blízkosti úrovne. Zisky bánk naďalej podporovali rastúce príjmy z poplatkov, napriek ďalšiemu spomaleniu rastu úverov. Úvery podnikom klesli najmä pod vplyvom nižšieho dopytu po investičnom financovaní.

Trh s nehnuteľnosťami a dopyt po hypotekárnych úveroch sa začali oživovať až ku koncu roka.

Bankový sektor zostal stabilný a odolný voči rizikám. Miera zlyhania zostala stabilná blízko historických miním a nevyvolala tlak na tvorbu dodatočných rezerv. Ziskovosť bánk však znateľne znížila nová zvláštna banková daň.

Rok po voľbách sa vo vládnucej koalícii začalo objavovať napätie, ale vláde sa stále darilo získať potrebnú väčšinu v parlamente. Potrebná fiškálna konsolidácia bola odložená do roku 2025. 70 % konsolidačných opatrení sa bude realizovať na príjmovej strane rozpočtu. Vyššie dane a poplatky zaťažujú podnikový sektor a domácnosti. Budú sa musieť vyrovnávať s vyššou sadzbou DPH, novou daňou z finančných transakcií a vyšším zdanením zisku.

Hodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roku 2024

Skupina dosiahla medziročný nárast zisku, a to najmä vďaka zvýšeniu prevádzkových výnosov. Výrazný rast poplatkov, rastúce úvery a vklady klientov spolu s nízkou potrebou tvorby opravných položiek k úverom a vysokou kvalitou úverového portfólia prispeli k tomu, že skupina prekročila plánované finančné výsledky na tento rok. Objem úverov a vkladov rástol v segmente firemného aj retailového bankovníctva. Prevádzkové náklady, očistené o vplyv medziročne vzrástli, a to najmä v oblasti personálnych nákladov, ktoré odrážajú nárast miezd. Vďaka dlhodobu vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov a rastu prevádzkových výnosov skupina vykázala medziročné zlepšenie pomeru nákladov a výnosov. Ukazovatele kapitálovej primeranosti a likvidity banky boli tradične vysoko nad úrovňou regulačných požiadaviek.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roku 2025

Plán na rok 2025 vychádza z predpokladu zlepšujúceho sa makroekonomického vývoja v prostredí klesajúcich úrokových sadzieb a podobnej miery inflácie ako v roku 2024. Tieto makroekonomické očakávania sa prejavujú v prevádzkových výnosoch banky, kde naďalej očakávame nárast poplatkov a čistých úrokových výnosov v dôsledku rastu úverov a vkladov klientov. Banka bude naďalej investovať do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, čo udrží rast nákladov v súlade s inflačnými očakávaniami. Vzhľadom na vysokú mieru tvorby opravných položiek z predchádzajúcich rokov, ktorá bola spôsobená neistým makroekonomickým prostredím, vysokou kvalitou úverového portfólia a zlepšením makroekonomického prostredia sa

v pláne uvažuje o čistom rozpustení opravných položiek na rok 2025. Ukazovatele kapitálovej primeranosti a likvidity banky budú tradične nad úrovňou regulačných požiadaviek.

Firemné bankovníctvo

V roku 2024 sme v divízii Corporates úspešne upevnili našu silnú pozíciu na českom a slovenskom korporátnom trhu, a to aj napriek zložitému makroekonomickému prostrediu. Pokračovali sme v rámci plnenia našich strategických cieľov a okrem iného sme dosiahli výrazný rast vkladov podnikov, čím sme prekonalí objem vkladov klientov z predchádzajúceho roka o viac ako 17 % na 55 mld. Kč.

V oblasti úverov sme sa zamerali najmä na kultiváciu a zdravý vývoj portfólia. Zamerali sme sa na cieľené znižovanie expozícií, pri ktorých nebolo možné dosiahnuť primerané zhodnotenie kapitálu, a naopak, nahradiť ich novými výkladmi. Aj napriek tomu sa nám podarilo zvýšiť priemerný objem úverov o viac ako 11 miliárd Kč, k čomu nám okrem iného pomohlo naše tradične veľmi silné portfólio nehnuteľností, ktoré medziročne vzrástlo o takmer 8 %. náš význam na českom bankovom trhu s portfóliom nehnuteľností dokazuje aj skutočnosť, že sme sa umiestnili na prvom mieste v kategórii Developer Banka roka, ktorú sme získali od spoločnosti Mastercard. Vďaka našej schopnosti poskytovať komplexné služby a vysokej flexibilitate pre našich klientov sa nielenže rozšírila naša klientska základňa, ale umožnilo nám to aj zohrať kľúčovú úlohu pri mnohých podnikových financovaniach, vrátane aj v oblasti štruktúrovaného financovania, napr. pri akvizícii amerického výrobcu malokalibrovej munície skupinou Czechoslovak Group.

Ďalším strategickým rozhodnutím pre rok 2024 bolo zameranie sa na poplatky, čo pomohlo stabilizovať výnosy z poskytovania služieb firemným klientom v období klesajúcich sadzieb. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa nám podarilo vybrať viac ako 7 % na poplatkoch s výrazným príspevom poplatkov za úvery, ktoré v minulom roku prekonalí výkonnosť o takmer 21 %.

V Českej republike a na Slovensku sme pokračovali v našej dlhodobej stratégii stať sa jedným z hlavných bankových partnerov spoločností v segmente. Okrem individuálneho prístupu a prípravy riešení podľa špecifických potrieb našich klientov sme boli v roku 2024 veľmi aktívni aj v poskytovaní zvýhodnených prevádzkových a investičných úverov v rámci lokálnych a európskych záručných programov.

Úspešne sme pokračovali v poskytovaní úverov so zvýhodneným financovaním zabezpečených prostredníctvom dlhodobého záručného programu Invest EU, ktorý poskytuje Európsky investičný fond (EIF) na podporu projektov zameraných na inovácie a digitalizáciu, ako aj klientov v sektore kultúry. Túto schému sme v roku 2024 ďalej rozšírili o novú možnosť podpory podnikov s úverom zameraným na dlhodobú udržateľnosť.

Na rok 2025 plánujeme spustiť ďalšie záručné programy v spolupráci so Slovak Investment Holding, kde naša banka podpísala dohodu o záručnom programe na podporu malých a stredných podnikov (MSP) a tiež v spolupráci s Českou národnou rozvojovou bankou, kde sa začiatkom roka rokuje o niekoľkých nových finančných nástrojoch.

Budeme pokračovať v rozširovaní našej spolupráce a ponuky finančných nástrojov, ktoré poskytujú naši partneri Európsky investičný fond a Európska investičná banka na celoeurópskej úrovni.

V minulom roku sme tiež výrazne investovali do automatizácie a zjednodušenie úverových procesov, vďaka čomu sme schopní obsluhovať našich klientov a získať schválený úver ešte rýchlejšie, so zníženou administratívnou záťažou pre našich klientov. Zameriame sa na zjednodušenie v roku 2025 a veríme, že vďaka týmto investíciám budeme naďalej zvyšovať spokojnosť zákazníkov.

Poradenské a finančné riešenia

V roku 2024 pokračoval tím štruktúrovaného financovania v stratégii aktívnej pomoci klientom pri riešení ich finančných potrieb, t. j. nebyť len poskytovateľom peňazí, ale byť štruktúrovacou bankou, t. j. bankou, ktorá klientom navrhuje optimálne štruktúry na financovanie ich rôznorodých finančných požiadaviek. Uplynulý rok bol v tomto smere veľmi úspešný, o čom svedčí množstvo vybavovanie mandátov a uzatváranie štruktúrálnych zaujímavých transakcií.

Dôležitým prvkom bolo sprevádzanie klientov pri ich zahraničných akvizíciách, z ktorých najvýznamnejšou bola akvizícia skupiny Kinetic Group spoločnosťou Czechoslovak Group. Túto transakciu sme podporili 100 % upísaním akvizičného mostíka v hodnote 1,8 miliardy EUR (UCG ako jediný upisovateľ, facility agent, mandátny hlavný aranžér a bookrunner) a následnou koordináciou celkového refinancovania skupiny v hodnote 1,545 miliardy EUR (UCG ako globálny koordinátor, mandátny hlavný aranžér a bookrunner) a zabezpečením súkromného umiestnenia dlhopisov v hodnote 734 miliónov USD.

Medzi ďalšie transakcie, ktoré stoja za zmienku, patrí koordinácia refinancovania skupiny Lama vo výške 2,4 miliardy CZK, poskytnutie záruky a akreditívnej linky vo výške 30 miliónov USD pre spoločnosť Smartwings, koordinácia navýšenia sumy 250 mil. EUR pre spoločnosť Dr. Max, účasť na financovaní spoločnosti C-energy (127 mil. EUR) a kompletné refinancovanie spoločnosti Cimex/Orea. V úlohe bookrunnera som sa podieľal na financovaní skupiny e&PPF Telecom vo výške 1,446 miliardy EUR.

Tím Structured Finance Slovakia poskytuje projektové, akvizičné a štruktúrované financovanie pre firemných klientov na základe budúcich peňažných tokov. Našou najvýznamnejšou transakciou bola koordinácia klubového financovania Slovenských elektrární v hodnote 3,6 miliardy EUR, na ktorom sa podieľalo 20 bánk a kde sme pôsobili aj ako agent a bookrunner. Ide o najväčšie bankové financovanie, aké bolo kedy poskytnuté na slovenskom bankovom trhu.

V roku 2024 sme financovali aj niekoľko klientov v sektore energetiky. Ďalšou zaujímavou transakciou bol nový úver pre Tatry Mountain Resorts ako lídra v oblasti cestovného ruchu a tiež spolufinancovanie portfólia lokomotív pre spoločnosť Leasing koľajových vozidiel.

Dlhové kapitálové trhy

V rámci oddelenia dlhových kapitálových trhov sme sa v roku 2024 podieľali na organizácii a distribúcii niekoľkých významných emisií podnikových dlhopisov na miestnom kapitálovom trhu v celkovom objeme takmer 20 mld. CZK, napríklad pre skupinu České dráhy, KKCG, Energo Pro, Passerinvest alebo Dr. Max.

Zároveň sa oddelenie zameralo na vlastnú emisnú činnosť banky v podobe štruktúrovaných investičných produktov určených najmä pre retailových investorov. V roku 2024 sa tým podieľal aj na príprave a vydaní dvoch vlastných emisií krytých dlhopisov s referenčnou hodnotou v rámci programu eurobondov v celkovej výške 1,25 miliardy EUR.

Nehnuteľnosti

V oblasti financovania nehnuteľností bol rok 2024 opäť veľmi úspešný, pričom financovanie nehnuteľností výrazne prispelo k rastu úverov v podnikovom segmente. UniCredit Bank má v Českej republike naďalej významné postavenie v oblasti financovania komerčných nehnuteľností a na a to vo všetkých hlavných segmentoch realitného trhu – priemyselné, maloobchodné a kancelárske nehnuteľnosti, ako aj rezidenčné projekty.

V Českej republike sme v roku 2024 uzavreli financovanie realitných projektov v celkovom objeme viac ako 700 miliónov, pričom najväčší podiel na tomto objeme mali úvery v segmente priemyselných budov, nákupných centier a retailových parkov, ako aj úvery na výstavbu rezidenčných projektov. Najvýznamnejšou transakciou roku 2024 bolo navýšenie klubového úveru na refinancovanie logistického portfólia pre spoločnosť CTP o 150 mil. EUR a druhým najväčším úverom bolo bilaterálne refinancovanie retailového portfólia pre spoločnosť Fidurock s objemom viac ako 100 mil. EUR.

V rezidenčnom segmente sa nám tiež podarilo uzavrieť transakcie pre existujúcich a nových klientov z radov developerov a investičných skupín. Vzhľadom na oživenie rezidenčného trhu V roku 2024 sa výrazne oživil rozvoj týchto nehnuteľností, a tým aj dopyt po ich financovaní. V roku 2024 získala UniCredit Bank titul Developerská banka roka v súťaži Mastercard Banka roka, čím potvrdila svoju vedúcu úlohu v oblasti financovania realitných projektov.

Na Slovensku sme pokračovali v raste objemu nášho financovaného portfólia komerčných nehnuteľností vo všetkých segmentoch trhu. Viaceré veľké projekty vo fáze výstavby financované našou bankou dosiahli dôležitý míľnik úspešného dokončenia. Poskytnutím klubového financovania projektu Nivy Tower (vo vlastníctve skupiny

HB REAVIS) sme rozšírili svoju prítomnosť v modernej lokalite Mlynské Nivy. Podarilo sa nám nadviazať spoluprácu s niekoľkými novými významnými klientmi zo Slovenska i zahraničia. Naďalej aktívne podporujeme developerov a investorov vo všetkých regiónoch Slovenska v oblasti udržateľnosti a ESG parametrov projektov.

Špecializované financovanie

Odvetvové expertné centrum spolu s obchodnou sieťou a špecializovanými oddeleniami banky dokázalo podporiť rast trhovej pozície v strategických odvetviach. Ide najmä o oblasti financovania energetiky a obnoviteľných zdrojov energie, poľnohospodárstva, verejnej a komunálny sektor, zdravotníctvo a cirkevné subjekty v Českej republike a na Slovensku.

V sektore zdravotníctva sme sa v roku 2024 zamerali na podporu veľkých zdravotníckych zariadení prostredníctvom financovania investícií a prevádzkových potreby alebo nákup pohľadávok (forfaiting). Boli sme aktívnou súčasťou pracovnej skupiny Českej bankovej asociácie, ktorá pomáhala nastaviť systém a proces financovania fakultných nemocníc, ktorým bolo po novom umožnené prijímať úvery vďaka zmene príslušnej legislatívy. Banka tiež podporila výstavbu domovov špeciálnej starostlivosti pre seniorov.

Naďalej sme veľmi aktívni vo verejnom a komunálnom sektore, a to tak z hľadiska priameho financovania (infraštruktúra a sociálnych projektov), ako aj z hľadiska riadenia a hodnotenia vkladov regiónov, miest a obcí.

UniCredit Bank je dlhodobo prítomná aj v sektore poľnohospodárstva. V Českej republike naďalej podporuje rast svojho trhového podielu vytváraním jednoduchých a rýchlych úverových produktov a financovanie pozemkov. Na Slovensku si udržiavame vedúce postavenie v oblasti poľnohospodárskeho financovania s vysokým trhovým podielom v počte obsluhovaných klientov a veľkosti celkovej angažovanosti.

Rok 2024 sa vyznačoval prudkým poklesom inflácie sprevádzaným výrazným znižovaním základných úrokových sadzieb centrálnymi bankami. Nebolo tomu inak ani v Českej republike, kde ČNB niekoľkokrát znížila sadzby až na úroveň repo sadzby 4 %. Trhové úrokové sadzby sa vyznačovali volatilitou prameniaca z neistoty týkajúcej sa načasovania a rozsahu aktivity centrálnych bánk. Výnosové krivky sa vrátili ku koncu roka po dlhom čase do kladného sklonu. Banka využila príležitosť investovať pevne úročených cenných papierov a výrazne zvýšila svoju pozíciu v štátnych dlhopisoch. Celý rok bol výnimočný z hľadiska pohybov likvidity, ktoré mali tendenciu fixovať vysoké úrokové sadzby, keď sa očakával ich pokles. Medzibankový trh zostal počas celého roka veľmi likvidný na všetkých trhových nástrojoch.

Rok 2024 bol tiež charakteristický nízkou úrovňou volatility českej koruny voči euru. Po väčšinu kalendárneho roka sa koruna voči euru

pohybovala v úzkom pásme 25 až 25,40. Z tohto pásma sa česká koruna vymanila len v januári a na prelome mája a júna, keď nákrátko posilnila a dostala sa na úroveň 24,60 voči euru. Aktivita klientov v oblasti menového zabezpečenia vo forme menových derivátov zodpovedá skutočnosti, že väčšina klientov banky sú exportéri a pri uzatváraní dlhodobějších menových hedgingov sa zvyšuje aktivita klientov, najmä pri silnejších úrovniach koruny. V minulom roku tomu tak bolo na prelome mája a júna. V poslednom čase boli klienti obzvlášť aktívni v oblasti štruktúrovanejších zabezpečovacích nástrojov, ako sú napríklad TARF.

V oblasti zabezpečenia úrokových sadzieb si väčšina klientov volí systematický prístup k zabezpečeniu proti trhovým rizikám a na úrovni celej banky sa pomer úverov zabezpečených úrokovým sadzbám v podnikovom segmente udržiava na vysokej úrovni, čo významne prispieva k znižovaniu rizikovej expozície našich klientov.

V oblasti firemných devízových tokov sú objemy stabilné, len s miernym nárastom, zatiaľ čo z hľadiska objemu transakcií je zrejmy prechod klientov na elektronickú platformu UC Trader.

Zavedenie nových produktov

V oblasti Acquiring banka implementovala niekoľko unikátnych technických riešení v oblasti prijímania platobných kariet. Zároveň sme implementovali jedinečné riešenie na zadávanie identifikačného kódu v rámci systému SoftPOS, kde môže obchodník jednoduchým spôsobom identifikovať koncového platiteľa. Toto riešenie je využiteľné najmä s poisťovňami a autopožičovňami.

V tradičnej oblasti Cash Managementu sme sa zamerali na predaj služieb cash pooling v prostredí pretrvávajúcich zvýšených trhových sadzieb. Dobré sa darilo aj predaju riešení SWIFT, ktoré klienti využívajú na kontrolu svojich účtov v rámci celej skupiny UniCredit Group. Koncom roka 2024 sme klientom na Slovensku ponúkli SEPA okamžité platby, pričom v Českej republike ich plánujeme spustiť po Novom roku. V Českej republike budú krátko po SEPA okamžitých platbách spustené aj korunové okamžité platby, čím sa zavŕši zavádzanie rýchlych platieb pre klientov na oboch trhoch vo všetkých produktoch.

Kvalitu našich služieb a klientskych riešení v oblasti tradičného Trade Finance potvrdilo naše najlepšie umiestnenie v prieskume Euromoney Trade Finance Survey na oboch trhoch. Medzi ďalšie úspechy patrí pokračujúca digitalizácia, využívanie novej bankovej aplikácie DDE umožňujúcej autorizáciu dokumentov kvalifikovanými elektronickými podpismi a úloha hlavného aranžéra a emitenta zdieľaných záruk, najmä pri veľkých stavebných zákazkách.

Spoločnosť Trade & Working Capital Sales úspešne podporila viaceré dodávky domácich a medzinárodných klientov pomocou riešení šitých na mieru. V spolupráci s Exportnou záručnou a poisťovacou

spoločnosťou, a.s. (ďalej len „EGAP“), bol pre viaceré z nich použitý novo ponúkaný produkt úverového poistenia s názvom „Exportne orientovaný podnik“. Tento produkt umožňuje klientom dosiahnuť vyššie limity bankového financovania a preklenúť tak často finančne náročné fázy výroby vývozných zákaziek.

To všetko pri efektívnejšom využívaní kapitálu banky vďaka nižším rizikovým nákladom.

V roku 2024 sme úspešne dokončili modernizáciu hlavného systému a klientskeho portálu v oblasti inovácie faktoringu. Zvýšili sme celkovú efektívnosť financovania na strane klienta a zároveň sme zvýšili spokojnosť klientov. Zmena systému priniesla našim klientom nielen nové funkcionality s dôrazom na prvky „user friendly“ prístupu, ale posilnila aj bezpečnostný aspekt a vytvorila základ pre implementáciu nových procesných úprav v súlade s požiadavkami klientov.

Digitálny vývoj v krátkodobom aj dlhodobom horizonte posilňuje náš trvalý záväzok ku kvalite a dokonalosti v oblasti globálnych v oblasti cenných papierov. Prostredníctvom nových investícií sme pokračovali v zlepšovaní funkčnosti systémov, zefektívňovaní procesov a zlepšovaní riadenia prevádzkových rizík. V oblasti depozitárov sme odštartovali implementáciu nového najmodernejšieho depozitárneho systému.

Divízia korešpondenčného bankovníctva aj v rámci skupinovej spolupráce buduje svoju pozíciu kľúčového hráča v strednej a východnej Európe. Úspešne sme otvorili nový segment poskytovateľov platobných služieb a ako jediná banka v Českej republike a na Slovensku ponúkame služby virtuálnej banky. Spustili sme tiež pilotný projekt dynamickej devízovej autokonverzie v rámci skupinovej platformy. Naše inovatívne schopnosti a zameranie modernými technológiami prispievajú k stanoveniu nového štandardu služieb v regióne.

Nadalej sa sústreďujeme na niekoľko veľkých prebiehajúcich interných projektov na posilnenie našej digitálnej prítomnosti. V rámci projektu Corporate Digital Platform budú firemní a niektorí retailoví klienti obsluhovaní nielen prostredníctvom novej webovej aplikácie, ale budú môcť svoje produkty obsluhovať aj prostredníctvom mobilného riešenia. Medzi ďalšie projekty, ktoré pokračovali v roku 2024, patrí zavedenie okamžitých platieb SEPA a CZK s očakávaným uvedením na trh koncom prvého štvrťroka 2025 v oboch zemiach.

V roku 2024 sme v rámci divízie Corporates spustili aj nové riešenie DDE (Digital Document Exchange), ktoré umožňuje bezpečnú výmenu digitálnej dokumentácie medzi bankou a klientmi vrátane možnosti elektronického podpisovania. Väčšinu zmluvnej dokumentácie s našimi klientmi sme tak teraz schopní riešiť digitálne bez potreby tlačenej dokumentácie alebo ručného podpisovania. Aplikácia dokáže vydávať kvalifikované elektronické podpisy aj všetkým našim klientom a umožňuje tak elektronické podpisovanie aj klientom, ktorí ešte nemajú vlastný elektronický podpis.

Naše úsilie a kvalitná práca sa odrazili v mnohých oceneniach:

Euromoney

- Líder na trhu (CZ/SK/CEE)
- Najlepší poskytovateľ služieb (CZ/SK/CEE)
- Najlepšia banka pre malé a stredné podniky (CZ)

Mastercard Banka roka

- Developerska banka roka (1. miesto)
- Firemná banka roka (3.)

Consensus Economics – Cena za presnosť prognózy

- Najpresnejší odhad HDP a inflácie (CZ/SK)

UniCredit Factoring

V roku 2024 sme odkúpili pohľadávky v hodnote 36,24 mld. CZK. Priemerný ročný objem financovania dosiahol 4,55 mld. CZK a čistý zisk predstavoval 49,7 mil. CZK.

Hoci v porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k poklesu hodnôt sledovaných finančných ukazovateľov, považujeme našu obchodnú stratégiu uplatnenú v roku 2024 ako úspešnú. Výsledky za rok 2024 boli spôsobené najmä riadeným odchodom niekoľkých klientov, ktorým sme pokryli obdobie preklenovacieho financovania prostredníctvom faktoringu. Neúrokové príjmy stále zaznamenali priaznivý vývoj.

Aj v roku 2025 sa plánujeme zamerať na získavanie bonitných spoločností, ktoré využívajú faktoring ako dlhodobý nástroj pre svoje finančné riadenie, a plánujeme ďalej rozvíjať spoluprácu s našimi dlhodobými klientmi. Do budúcnosti zostáva pre nás kľúčovým cieľom vysoká kvalita nášho úverového portfólia, ktorú budeme presadzovať touto stratégiou, čím vytvoríme podmienky pre stabilitu našej pozície na trhu.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing pôsobiaca v Českej republike a na Slovensku potvrdila svoju stabilnú pozíciu medzi poprednými poskytovateľmi nebankového financovania na oboch trhoch v roku 2024. Na konsolidovaných výsledkoch spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., vrátane svojich dcérskych spoločností, financovala hnutelný a nehnuteľný majetok na oboch trhoch v celkovom objeme 22,4 mld. Kč. Počet novo uzatvorených zmlúv dosiahol v roku 2024 hodnotu 23 174. Okrem toho sme v roku 2024 zaznamenali v našom portfóliu celkom 9 923 nových klientov, čo predstavuje medziročný nárast o 11,3 %. Naše obchodné aktivity v roku 2024 boli ovplyvnené makroekonomickým prostredím, najmä v dôsledku kombinácie poklesu inflácie a mierneho zrýchlenia hospodárskeho rastu. Obnovený rast reálnych miezd viedol k zvýšeniu súkromnej spotreby. Podnikové investície naopak brzdil pretrvávajúci pokles v priemysle, ktorý bol v celej Európe pod trvalým tlakom vysokých cien energií a pokračujúcej transformácie ekonomík.

V uplynulom roku sme naďalej intenzívne pracovali na modernizácii a digitalizácii našich produktov a služieb a táto iniciatíva priniesla mnohé pozitívne zmeny, ktoré ovplyvnili rýchlosť a efektívnosť našich služieb. Pracovali sme na zlepšení riadenia vzťahov so zákazníkmi a pri zlepšovaní interného systému CRM. Tentoraz sme sa zamerali aj na retenčné aktivity, správu potenciálnych zákazníkov a predaj kampaní, a to nielen v spolupráci s našimi spolupracujúcimi partnermi. Pokračovali sme v digitalizácii interných a klientskych procesov a rozšírili sme obchodné využitie online kalkulačky v spolupráci s vybranými partnermi. Na oboch trhoch sme sa tradične podieľali na čerpaní nadnárodných finančných zdrojov, napríklad z EIB a CEB, ako záručných programov z EIF.

V Českej republike sme sa v spolupráci s Národnou rozvojovou bankou aktívne zapojili do záručného programu ELEKTROMOBILITA, ktorý pomohol podnikom začať obnovu a modernizáciu ich vozového parku a podnikateľov, ktorí plánovali kúpiť elektrické alebo vodíkové vozidlá a nabíjacie stanice. Cieľom programu bolo podporiť zvýšenie podielu vozidiel na alternatívne palivá a výstavbu nabíjajúcich staníc. Elektromobilitu budeme naďalej podporovať ako jeden z kľúčových smerov, ktorým sa automobilový priemysel ubera, pretože sme presvedčení, že elektromobilita zohráva dôležitú úlohu v udržateľnom rozvoji a znížení emisií skleníkových plynov. Zvýšená dostupnosť nabíjajúcich staníc a podpora vládnych programov v oblasti elektromobility prispievajú k tomu, že viac ľudí uvažuje o prechode na elektrické vozidlá.

Zamerali sme sa na praktickú implementáciu princípov a pravidiel ESG a naďalej sme aktívne ponúkali produkty pre financovanie fotovoltaiických zariadení, ktoré poskytujeme až do výšky celkových investičných nákladov. Podobne sme na oboch trhoch realizovali všetky úpravy produktov a systémov vyvolané legislatívnymi zmenami.

V roku 2024 sme sa zamerali na ďalší rozvoj našich dlhoročných obchodných vzťahov v Českej republike a na Slovensku, najmä v oblasti spolupráce s dovozcami osobných a úžitkových vozidiel a motocyklov a poľnohospodárske a stavebné zariadenia. V medziročnom porovnaní sa nám podarilo zvýšiť podiel našich finančných služieb na celkovom predaji našich spolupracujúcich partnerov. Okrem toho sme v Českej republike rozšírili našu doterajšiu obchodnú spoluprácu so značkou FORD a od apríla sme sa okrem značkového poskytovateľa retailového financovania FORD CREDIT stali aj oficiálnym exkluzívnym poskytovateľom veľkoobchodného financovania pre autorizovanú sieť predajcov Ford. Podarilo sa nám splniť naše strategické ciele, a to kontrolovanou zmenou štruktúry nášho portfólia v prospech financovania osobných a úžitkových vozidiel, pričom sme zohľadnili efektívnosť investovaného kapitálu.

Pokračovali sme v tradične úspešnej obchodnej spolupráci s UniCredit Bank, a to s divíziou korporátneho a investičného bankovníctva aj s maloobchodnou divíziou.

Retailové bankovníctvo

2024 bol pre divíziu maloobchodu úspešný. Naším klientom sme priniesli viacero produktových novínok, a to tak v oblasti sporenia a investícií, ako aj v oblasti úverov. Spolu s našimi partnermi sme pokračovali v úspešnom trende predaja poisťných produktov, a pri súčasnom zvýšení využívania digitálnych kanálov pri predaji a poskytovaní bežných služieb klientom.

Po rokoch nadpriemerného rastu klientskeho portfólia bol rok 2024 rokom konsolidácie a zamerania sa na prémiové segmenty, v ktorom miera akvizície prekročila dvojciferné tempo rastu v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Ide najmä o malých podnikateľov, malé spoločnosti a súkromných a bohatých klientov. Týmto klientom ponúkame našu prémiovú škálu služieb predovšetkým v oblasti transakčných, vkladových a investičných produktov pod značkami Private Premium a Private & Wealth. Celkový počet aktívnych klientov na konci roka dosiahol viac ako 650 000.

V našich pobočkách a digitálnych kanáloch sme sa zamerali na to, aby sme našim klientom okrem prvotriednych produktov a odborných služieb poskytli aj príjemné prostredie a profesionálny prístup. To sa okrem iného prejavilo aj v medziročnom zvýšení priemerného hodnotenia našich pobočiek verejnosťou na päťbodovej stupnici z 2,96 na 3,93.

Okrem rastu prémiových segmentov patrí medzi hlavné obchodné úspechy roka nárast objemu úverov o viac ako 11 %.

Okrem toho sme zvýšili svoj trhovú podiel vo všetkých kategóriách úverov v Českej republike aj na Slovensku. V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám podarilo dosiahnuť míľnik 70 % digitálne dohodnutých nových účtov a spotrebiteľských úverov, naše hlavné digitálne produkty. Až 85 % našich hlavných klientov s nami mesačne spolupracuje digitálne.

Banka poskytuje kompletnú škálu bankových produktov v retailovej oblasti – bežné účty, sporiace a investičné produkty, platobné karty, financovanie bývania a spotrebiteľské úvery. V spolupráci s našimi strategickými partnermi sa čoraz viac zameriavame na investičné produkty, ako aj na bankopoistenie. Pri všetkých týchto produktoch sa banka snaží poskytovať inovatívne produkty a v maximálnej miere využívať elektronické kanály pri distribúcii.

Naším cieľom v oblasti retailového a privátneho bankovníctva zostáva posilnenie trhového podielu v oblasti úverových, vkladových a investičných produktov. Tento cieľ dosahujeme aj prostredníctvom koncentrácie na vybrané segmenty retailového trhu a neustálymi inováciami v ponuke produktov a distribúcie. Naďalej sa spoliehame na úspešne zavedený model služieb pre samostatné segmenty klientov Retail, Private Premium a Private & Wealth. Aj prostredníctvom tohto modelu chceme lepšie slúžiť našim klientom.

Digitálne

Kľúčom k nášmu úspechu v retailovom bankovníctve boli v minulom roku aj digitálne inovácie a pokračujúca modernizácia vzdialených kanálov obsluhy klientov. Rastúci počet aktívnych mobilných a digitálnych klientov posilňuje našu vedúcu pozíciu medzi všetkými krajinami skupiny UniCredit Group a potvrdzuje našu úspešnú digitálnu stratégiu.

Najdôležitejšou inováciou v roku 2024 v digitálnej oblasti pre klientov bolo spustenie investícií do mobilnej aplikácie Smart Banking na začiatku roka. Klienti si v mobilnej aplikácii môžu prezerať svoje investičné portfólio, môžu tiež nakupovať a predávať investície. Jasným dôkazom záujmu o túto službu je počet návštev v investičnej sekcii, ktorý sa do konca roka priblížil k jednému miliónu. Klienti tiež vykonali tisíce digitálnych investičných pokynov.

Podobne úspešné bolo aj spustenie digitálneho predschváleného prečerpania na konci roka. Vďaka zjednodušenému a zrýchlenému procesu v mobilnej aplikácii sme zaznamenali desaťnásobný nárast predaja tohto produktu. V oblasti spotrebiteľských úverov sme v roku 2024 takmer 80 % všetkých predajov dohodli digitálne. Okrem toho tretinu všetkých nových spotrebiteľských úverov si klienti dohodli na diaľku sami.

Vylepšili sme tiež vzhľad a fungovanie aplikácií Smart Banking a Business Smart Banking pre klientov v oboch krajinách. Zmenený vzhľad odráža súčasné trendy v oblasti dizajnu mobilných aplikácií s urobiť ich prehľadnejšími, intuitívnejšími a jednoduchšími na používanie.

V apríli sme rozšírili službu Bank iD, ktorú môžu klienti využívať po súkromné inštitúcie, ako sú zdravotné poisťovne, prevádzkovatelia, banky a iné. Využívanie služby Bank iD v UniCredit je uľahčené aj prihlásením do služby priamo v mobilnej aplikácii Smart Banking – rýchle a jednoduché riešenie, ktoré na českom trhu ponúka len UniCredit Bank.

V roku 2024 sme úspešne dokončili výmenu všetkých bankomatov v Českej republike. Zároveň sme v našich bankomatoch zaviedli bezkontaktný výber a vklad. Kombinácia nového hardware, software a bezkontaktné funkcie zrýchlila výbery pre zákazníkov približne trikrát, znížila poruchovosť, obmedzila opravy, zvýšila bezpečnosť a odpadlo riziko, že zákazníci zabudnú svoje karty v bankomate. Začali sme tiež harmonizovať systém na Slovensku, aby sme tu začiatkom roka 2025 mohli spustiť rovnakú funkcionálnu.

Úspešne rástli aj obchodné výsledky kontaktného bankovníctva. V minulom roku sme zaznamenali nárast priameho predaja o celé dve tretiny v porovnaní s rokom 2023, a to najmä vďaka predaju malých poistných produktov. Tiež počty komerčných ponúk a dohodnutých stretnutí pre pobočky narástli zhruba o 15 %. Vzhľadom na prechod banky na kartu Mastercard vo 4. štvrtroku je to tiež vynikajúci výsledok.

Spotrebiteľské úvery

V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie úverov: refinančné alebo refinancujúce úvery, jednoduché a rýchle bezúčelové úvery pre našich existujúcich klientov, bezúčelové úvery a účelové úvery na bývanie.

V roku 2024 sme naďalej zaznamenávali záujem klientov o PRESTO Půjčky vďaka dlhodobej ponuke veľmi zaujímavých parametrov produktu. Medzi ne patrili úrokové zvýhodnenia pre našich existujúcich klientov, ale aj úrokové zvýhodnenia, keď k nám klienti prevádzali úvery z inej finančnej inštitúcie. Okrem zvýhodnenej sadzby sme klientov odmeňovali aj za vybavenie určitej výšky úveru, a to až do výšky 24 000 Kč.

Naďalej ponúkame možnosť vziať si úver bez návštevy pobočky, pričom klient môže úver získať vo svojom mobilnom alebo internetovom bankovníctve. Do Smartbankingu sme po novom pridali aj predschválené prečerpanie účtu. Prostredníctvom digitálnej platformy Open je proces poskytnutia PRESTO Půjčky a kontokorentného úveru veľmi jednoduchý a pohodlný.

V priebehu roka sme sa zapojili do programu Oprav si dom po babičke, ktorý je spolufinancovaný zo systému EÚ na obchodovanie s emisiami prostredníctvom Modernizačného fondu. Okrem pôžičiek PRESTO s dotačným programom Oprav si dom po babičke pokračujeme v poskytovaní účelového spotrebného úveru PRESTO Půjčka na lepší domov, ktorý môžu klienti využiť na financovanie takých účelov, ako sú projekty Zelená energia – modernizácia bytových domov energeticky úspornými riešeniami (tepelné čerpadlá, solárny ohrev vody, domáca fotovoltika a pod.). Na Slovensku pokračujeme s PRESTO Půjčkou pre lepší domov zapojený do programu PRESTO OBNOVENÝ DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentúry životného prostredia „SAŽP“).

V každoročnom hodnotení spoločnosti Člověk v tísni – Indexe zodpovedného úverovania – sme sa opäť umiestnili na popredných miestach rebríčka.

Hypotéky

roku 2024 došlo k oživeniu hypotekárneho trhu, ktorý je primárne ťahaný poklesom úrokových sadzieb v oboch krajinách a realizovanou odloženou realizáciou investícií do nehnuteľností.

V Česku sme zaznamenali druhý najlepší obchodný výsledok v histórii poskytovania hypoték hneď za rekordným rokom 2021. Tento vynikajúci výsledok sa dosiahol napriek tomu, že sa nenaplnila prognóza rýchlejšieho poklesu trhov ktoré v priebehu roka veľmi kolísali. Podarilo sa nám udržať náš tržový podiel.

Na slovenskom hypotekárnom trhu vidíme postupné oživenie spojené s miernym znížením úrokov. Dosahujeme podobný tržový podiel ako v Českej republike.

Pri refixácii hypotekárnych úverov sa nám dlhodobo darí osloviť klientov so zaujímavými ponukami, čo sa prejavuje v tom, že drvivá väčšina našich klientov, ktorým sa skončila fixácia úrokovej sadzby, naďalej spláca hypotéku v našej banke. V rámci individuálnej retencie môžeme pracovať s celkovou ziskovosťou klienta, a tak lepšie zacieliť retenčné ponuky na klientov, ktorí chcú výnimočne splácať úver. Novo sme zaviedli odmenu za aktivitu na účte, kde aktívnych klientov podporujeme zľavou z úrokovej sadzby. Naďalej podporujeme výhody pre zodpovedných klientov, ktorí si poistia schopnosť splácať úver, ktorých sme získali nižšiu cenu poistného pri najobľúbenejšom balíku.

Sme aktívni aj v oblasti ESG, pričom takmer každá piata hypotéka nás dostáva nejakú výhodu. Či už ide o zvýhodňovanie klientov, ktorí investujú do nízkoenergetického bývania, alebo o podporu mladých klientov, ktorým ponúkame výhodnú sadzbu vo väčšom objeme ako štandardným klientom, ktorí už majú nasporené.

Bežné účty

V roku 2024 sme naďalej ponúkali štandardné účty START, OPEN a TOP, ako aj prémiové účty PLATINUM a INFINITE. Účet START ponúka našim klientom všetky kľúčové transakčné bankové služby: účty, elektronické platby, kreditné karty a mobilné. Účet OPEN potom pridáva neobmedzený počet výberov z bankomatov a kvalitné cestovné poistenie, poistenie kreditnej karty a osobných vecí. TOP účet ponúka všetky uvedené služby vo vyššom štandarde. Všetky štandardné nové účty je možné otvoriť prostredníctvom digitálnych kanálov. Účty PLATINUM a INFINITE sú určené pre prémiových klientov a zahŕňajú aj špecializované a doplnkové bankové služby.

Investičné produkty

Významným míľnikom v oblasti spravovaných aktív bolo spustenie novej platformy UniCredit onemarkets Fund vo všetkých segmentoch retailového bankovníctva v júli 2024 po úspešnom spustení platformy onemarkets Fund pre segmenty Private Premium a Private & Wealth v roku 2023.

S fondom onemarkets rozširujeme naše investičné riešenie o ponuku vlastných aktívne spravovaných fondov pre našich klientov. Naše odborné tímy neustále vytvárajú nové investičné riešenia, pričom využívajú nielen svoje vlastné zručnosti v oblasti správy aktív, ale aj partnerstvo s prestížnymi externými správcami. V oboch prípadoch sa UniCredit aktívne podieľa na určovaní investičnej stratégie a pozorne sleduje kvalitu fondov a súvisiaci pomer rizika a výnosu.

Značka onemarkets spája naše odborné znalosti v oblasti investičných produktov, ako sú napríklad certifikáty onemarkets, s prístupom na finančné trhy po celom svete. Okrem toho v porovnaní s existujúcou investičnou ponukou UniCredit pre klientov zahŕňa jedinečný súbor aktívne riadených investičných fondov pre klientov s rôznorodým rizikovým apetítom, ktorí môžu využívať príležitosti vrátane dlhopisových, akciových a zmiešaných fondov. Naším cieľom je ponúkať investičné produkty, ktoré sú najlepšie vo svojej triede.

V roku 2024 sme zaznamenali silný dopyt po aktívne fondoch aj štruktúrovaných investičných produktoch, v ktorých sme tradične hlavným hráčom. UniCredit Bank sa v roku 2024 významne podieľala aj na distribúcii primárnych emisií vybraných emisií podnikových dlhopisov. Postupne ďalej rozširujeme naše investičné produkty o témy udržateľnosti.

Začiatkom roka 2024 sme klientom priniesli prehľad o ich investičnom portfóliu v mobilnom bankovníctve a možnosť aktívne obchodovať s podielovými fondmi bez návštevy pobočky. V roku 2025 budeme pokračovať v rozširovaní investičných funkcií nášho mobilného bankovníctva.

Mikropodnikanie

V segmentoch mikropodnikov a slobodných povolání sme v roku 2024 opäť zvýšili dôraz na komplexné služby našim klientom. Tu kladieme dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej skupiny klientov a podporujeme ich vo všetkých oblastiach ich obchodných potrieb a najmä na rast profesionality a odbornosti našich bankárov.

Zlepšili sme ponuku produktov pre existujúcich klientov zvýšením úverových limitov bez potreby účtovných výpisov.

Výsledkom nášho úsilia v segmente profesionálnych služieb je vysoký tržový podiel, najmä v oblasti právnických profesií. Boli sme úspešní v aj v lekárskejších profesiách, predovšetkým vďaka atraktívnemu financovaniu potrieb našich klientov, vrátane financovania odkúpenia lekárskej praxe.

Platobné karty

V roku 2024 sme úspešne dokončili implementáciu virtuálnej debetnej karty na Slovensku. V oboch krajinách sme zaviedli kompletné nové portfólio kariet Mastercard a spustili migráciu kariet VISA na karty Mastercard.

Nové karty Mastercard sú vyrobené z recyklovaných materiálov, predĺžili sme ich platnosť z 3 na 5 rokov, za aktívne používanie novej karty vysadíme a v prípade migrácie neposiame klientom obálku s PIN, prenesieme PIN z pôvodnej karty. Spustili sme doplnkovú službu Priority Pass Digital, takže klient nemusí čakať na plastovú, ale môžu službu využívať prostredníctvom aplikácie v chytrom telefóne.

Na Slovensku sme úspešne zaviedli kartu SAFE a poistenie osobných vecí, aby sme zjednotili ponuku pre našich klientov v oboch krajinách.

V oboch krajinách sme spustili rozšírenie peňaženky pre Apple Pay – pohodlný spôsob, ako si v mobilnej peňaženke Apple Pay aktivovať viacero kariet naraz pomocou mobilnej aplikácie banky.

Bankové poistenie

V roku 2024 sme úspešne pokračovali v strategickom partnerstve s Allianz a Generali ČP. Stále viac našich klientov si uvedomuje

dôležitosť rizikového životného poistenia, a preto pokračujeme vo zvyšovaní kompetencií našich kolegov v pobočkovej sieti. V oblasti úverového poistenia podporujeme rast záujmu o tento produkt medzi našimi klientmi prostredníctvom digitálnych kanálov. V priebehu roka sme tiež na Slovensku pripravila pre našich klientov jednorazové investičné životné poistenie s atraktívnou investičnou zložkou „Global Leaders“.

Pobočková distribučná sieť

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, aj v roku 2024 pokračovala renovácia vybraných predajní v ČR a SR. Bratislavské pobočky Aupark a VIVO boli zrekonštruované podľa nových štandardov UniCredit Bank, t. j. pobočky majú moderný vzhľad a vybavenie. V priebehu roka boli vykonané drobné úpravy otváracích hodín vybraných pobočiek a franšíz s cieľom lepšie vyhovieť požiadavkám a potrebám našich klientov.

Počet bezhotovostných pobočiek sa v roku 2024 zvýšil o 1 pobočku v pražskom Edene, t. j. máme spolu 27 takýchto a 54 bezhotovostných franšíz. Na druhej strane sme v našej pobočkovej sieti zrušili pobočku Karviná.

Podporné služby

Riadenie rizík

V oblasti riadenia rizík sa kladie dôraz na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Stratégie, nástroje a procesy riadenia rizík banky sú vybrané tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a najlepším poznatkom o riadení. Rámec riadenia rizík banky stanovuje limity pre súbor ukazovateľov tvoriacich rámec rizikového apetítu, ktorého vývoj je dôsledne monitorovaný a vyhodnocovaný.

Banka riadi svoje úverové riziko na úrovni jednotlivých obchodných transakcií, ako aj na úrovni celého portfólia v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a s cieľom dodržať rizikové parametre stanovené v úverovej stratégii na príslušný rok. Aj v roku 2024 sa pozornosť sústredila na riadenie a minimalizáciu vplyvu, okrem iného, energetickej krízy, konfliktu na Ukrajine, vysokej inflácie a vysokých úrokových sadzieb.

Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na kreditné riziko banky používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup IRB. Banka pravidelne monitoruje a vyhodnocuje očakávanú stratu svojho úverového portfólia a očakávanú stratu z nových obchodov, ako aj skutočné realizované straty vyplývajúce zo znehodnotenia aktív. Na základe súhlasu regulačných orgánov banky od roku 2008 uplatňuje pokročilý prístup na výpočet kapitálovej požiadavky na operačné riziko (AMA). Z hľadiska riadenia operačného rizika v roku 2024 medzi najvýznamnejšie aktivity patrilo zavedenie opatrení a postupov v súvislosti s rastúcim počtom

útokov využívajúcich techniky sociálneho inžinierstva, bezpečnostnou situáciou vo svete a prebiehajúcou energetickou krízou.

V oblasti riadenia trhových rizík banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých druhov rizík, ako aj jednotlivých druhov finančných nástrojov. Všetky limity sa sledujú v rozdelení na obchodné portfólio (regulačná obchodná kniha) a bankovú knihu (IRRBB). Základnými nástrojmi riadenia sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximálnej straty LWL) a limity na Value at Risk. V roku 2024 Banka nezaznamenala žiadne významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo k významnej úprave existujúcich limitov.

Riadenie aktív a pasív

Banka dlhodobo udržiava prebytok pasívnej likvidity z interných a klientskych zdrojov nad finančnými aktívami v CZK. Tento prebytok banka umiestnila najmä vo forme reverzných repo obchodov v Českej národnej banke na pokrytie nedostatku likvidity klientov v eurách (prostredníctvom krížových menových swapov) a čiastočne na financovanie svojich. Silná likvidná pozícia v CZK umožnila banke udržiavať nízke náklady na českú likviditu. Banka refinancuje finančné a klientske aktíva denominované v EUR prostredníctvom klientskych a interných fondov, krížových menových swapov a vlastných emisií, najmä trhových emisií krytých dlhopisov denominovaných v EUR.

Financovanie TLTRO od Európskej centrálnej banky bolo v plnej výške splatené v marci 2024. Dcérske spoločnosti tiež využívajú financovanie od nadnárodných rozvojových bánk, ako je Európska investičná banka. Okrem interných ukazovateľov riadenia likvidity banka pravidelne monitoruje a vykazuje aj regulačné ukazovatele likvidity LCR a NSFR. Dostatočný odstup týchto ukazovateľov od minimálnej hranice svedčí o silnej a udržateľnej likvidnej pozícii banky.

Služby

Prevádzkové aktivity banky Českej a Slovenskej republiky boli v roku 2024 stabilné. Všetky prevádzkové útvary banky poskytovali vysokokvalitné služby a zlepšovali zákaznícku skúsenosť a spokojnosť. Pokračujúcou automatizáciou a optimalizáciou procesov sme zvýšili efektívnosť prevádzkových procesov v oboch krajinách.

V oblasti poskytovania IT služieb nedošlo k žiadnej zmene a IT služby poskytuje materská spoločnosť UniCredit S.p.A.

V roku 2024 banka pokračovala v rozvoji IT služieb a digitalizácie, najmä v oblasti platieb, mobilného a internetového bankovníctva.

Napr. vo Slovenské pobočke banky boli spustené prichádzajúce okamžité platby SEPA a prebieha kompletná modernizácia platobných systémov a firemného internetového bankovníctva.

Vývoj, automatizácia a optimalizácia procesov priniesli zvýšenie efektívnosti, dostupnosti a spoľahlivosti služieb pre klientov. Banka dodržiava všetky regulačné a bezpečnostné požiadavky a naďalej sa zameriava na rozvoj systémov podporujúcich environmentálnu udržateľnosť a štandardy ESG.

People & Culture

Ľudia sú srdcom UniCredit – to, čo poháňa náš úspech a dlhodobý rast. Sú kľúčovými hráčmi pri plnení našej stratégie a cieľov. Rovnako dôležité je však aj prostredie, ktoré vytvárame – kultúra, ktorá inšpiruje, rozvíja potenciál, uvoľňuje talent a podporuje jedinečné schopnosti každého jednotlivca. Naše hodnoty Integrita, Zodpovednosť a Starostlivosť spolu so zásadami Rozmanitosť, Rovnosť a Inklúzia, sú pevnými piliermi, na ktorých je postavená otvorená a motivujúca firemná kultúra.

V P&C sme posunuli hranice automatizácie – od ticketingového systému s chatbotom, ktorý urýchľuje komunikáciu so zamestnancami, cez digitalizované procesy nástupníctva až po najmodernejšiu 360° spätnú väzbu, ktorú máme teraz plne pod kontrolou a v našom systéme. Tieto inovácie nielenže idú s dobou, ale aj šetria čas, zjednodušujú administratívu a dávajú nám priestor sústrediť sa na to, čo je naozaj dôležité – na ľudí.

Generáciu Z oslovujeme jasným odkazom – sme tu pre vás. Prostredníctvom externej komunikácie, flexibilného prístupu a príležitostí, ako je Trainee program, ponúkame stáž, ktorá spája učenie s reálnym svetom. Pre juniorov s ambíciami rásť sme vytvorili program Younique Development Programme, ktorý podporuje ich kariérny rozvoj a otvára dvere k zaujímavým úlohám. Zároveň nezabúdame spolupracovať s univerzitami a zdieľať know-how prostredníctvom prednášok, konzultácií a podcastov. Bankovníctvo je oblasť pre odborníkov vo všetkých oblastiach: a my vám ukážeme, ako na to.

V oblasti rozvoja a vzdelávania zamestnancov pokračujeme v úsilí o vybudovanie kultúry učiacej sa organizácie, v ktorej sú neustály rozvoj a zdieľanie vedomostí prirodzenou súčasťou každodennej práce. Prenos vedomostí a zručností nám umožňuje maximálne využívať firemné know-how a prispieva k dosahovaniu firemných cieľov a výsledky v súlade s naším mottom – spoločne ako jeden tím.

Preto naďalej venujeme veľkú pozornosť oblasti učenia sa od iných: aktívne podporujeme a rozvíjame náš interný mentorský program, do ktorého sa v roku 2024 zapojilo 74 mentorských dvojíc, ako aj tzv. klub lektorov, ktorom v roku 2024 odpracovalo viac ako 80 interných lektorov takmer 1 600 hodín. Postupne sa zvyšuje aj počet interných koučov, ktorí pracujú s vybranými kolegami.

Samozrejmosťou súčasťou ponuky rozvoja sú školenia pre nových zamestnancov vo forme adaptačných plánov prispôbených

jednotlivým divíziám, rozsiahla ponuka školení mäkkých zručností od popredných dodávateľov, z ktorých si každý zamestnanec vyberá podľa svojich potrieb v rámci ročného plánovania svojho rozvoja, alebo zabezpečenie potrebných certifikátov a odborného vzdelávania v súlade s požiadavkami regulačného orgánu. V minulom roku strávili naši zamestnanci na povinných a nepovinných školeniach v priemere takmer 40 hodín. Okrem týchto aktivít ponúkame aj špecializované rozvojové programy pre vybrané skupiny zamestnancov, či už pre mladé talenty (program Younique), identifikovaných nástupcov na manažérske pozície (ponuka Leader for the Future) alebo prispôbené potrebám jednotlivých divízií (program Sales Skills pre firemných bankárov alebo program Direct to Impact pre všetkých zamestnancov finančnej divízie).

Banka rešpektuje ľudské a sociálne práva a dbá na potreby svojich zamestnancov. Dlhodobo kladie dôraz na otvorenú komunikáciu so svojimi zamestnancami, ktorá je základom stabilného a motivujúceho pracovného prostredia.

Transparentný a konštruktívny sociálny dialóg medzi vedením banky a zástupcami odborových organizácií v Českej a Slovenskej republike sa vedie s prioritou konať v záujme všetkých zamestnancov a zachovať dlhodobú udržateľnosť obchodného modelu.

Kľúčovou otázkou v oblasti odmeňovania v roku 2024 bolo zvýšenie miezd na rok 2025. Sociálny dialóg je neoddeliteľnou súčasťou rozhodovacieho procesu v tejto oblasti. Ďalšou dôležitou témou je rovnosť v odmeňovaní, kde banka priebežne monitoruje a udržiava rodovú rovnosť v odmeňovaní na porovnateľných pozíciách a rozvíja procesy na zabezpečenie dodržiavania zásady rovnakého odmeňovania v zmysle nariadenia EÚ.

Jedným z dôležitých míľnikov v tejto oblasti bolo uzavretie novej kolektívnej zmluvy medzi bankou a zástupcami odborej organizácie na Slovensku. Nová kolektívna zmluva odráža nielen aktuálne potreby zamestnancov, ale aj dynamický vývoj trhu a organizácie. Dohoda je výsledkom intenzívnych a produktívnych rokovaní medzi vedením banky a zástupcami odborej organizácie, ktorých hlavným cieľom bolo nájsť rovnováhu medzi požiadavkami zástupcov zamestnancov a strategickými cieľmi banky. Dokazujeme, dokážeme načúvať potrebám našich zamestnancov a reagovať na nové trendy s cieľom posilniť vzájomnú dôveru a vytvoriť pozitívnu firemnú kultúru.

UniCredit Bank sa dlhodobo venuje zamestnancom, ktorí sa ocitli v ťažkej životnej situácii. Táto podpora sa poskytuje rôznymi spôsobmi v závislosti od životnej situácie, v ktorej sa zamestnanec nachádza (pružný pracovný čas, skrátený pracovný čas, práca z domu, finančná podpora, neplatené voľno atď.). Každá situácia sa posudzuje a rieši individuálne.

Vyhlasenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia táto výročná správa poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidujúceho subjektu za rok 2024 a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

25. marca 2025

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada dohliadala na realizáciu obchodnej politiky banky a výkon právomocí predstavenstva v súlade s českým právom, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada sa v roku 2024 zišla na piatich zasadnutiach a vždy požadoval informácie o všetkých oblastiach činnosti banky, ktoré mali významný vplyv na finančnú situáciu a finančné riadenie banky.

Dozorná rada preskúmala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a účtovnú závierku slovenskej pobočky banky k 31. decembru 2024 a návrh na rozdelenie zisku a nemala k nim pripomienky.

Dozorná rada úzko spolupracovala s Výborom pre audit banky na všetkých dôležitých otázkach, ktoré spadali do kompetencie oboch orgánov.

Ďalej na základe účtovnej závierky a iných dokumentov poskytnutých dozornej rade v priebehu roka 2024 dozorná rada nezistila žiadne významné nedostatky ani chyby, ktoré by mohli viesť k záveru, že účtovníctvo banky nebolo vedené v súlade s príslušnými predpismi alebo že nezodpovedá situácii UniCredit Bank.

25. marca 2025

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Z. z. o podnikaní na kapitálovom tvoria poplatky a provízie prijaté za poskytnuté investičné služby.

K 31. decembru 2024 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 1 025 015 736,13 CZK. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, t. j. 20 500 314,71 CZK.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		36 186	36 676
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		41 473	43 943
Nákladové úroky		(20 554)	(21 252)
Čisté výnosové úroky	(1)	15 632	15 424
Výnosy z poplatkov a provízií		6 515	5 682
Náklady na poplatky a provízie		(2 220)	(2 020)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	4 295	3 662
Výnosy z dividend	(3)	5	7
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 802	2 702
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	2
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	36	200
finančných aktív v umorovanej hodnote		66	160
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(35)	39
finančných záväzkov		5	1
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	38	102
povinne oceňované v reálnej hodnote		38	102
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	1 653	1 201
Prevádzkové výnosy		24 460	23 300
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(802)	(290)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(803)	(294)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	4
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 984)	(7 909)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	257	(143)
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		525	(107)
iné netto rezervy		(268)	(36)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(1 000)	(934)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(749)	(915)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(647)	(574)
Prevádzkové náklady		(10 123)	(10 475)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	3	(8)
Zisk/strata z majetkových účastí		37	50
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(3)	(1)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		13 572	12 576
Daň z príjmov	(28)	(2 872)	(2 121)
Zisk po zdanení		10 700	10 455
Čistý zisk pripadajúci na akcionára skupiny		10 700	10 455

Poznámky uvedené na stranách 40 až 121 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2024

Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(1)	–
zmena reálnej hodnoty	(1)	–
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:	14	(28)
zmena reálnej hodnoty	32	(27)
prevody do ostatných netto položiek imania	(7)	(7)
odložená daň	(11)	6
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:	1 013	3 390
zmena reálnej hodnoty	2 590	5 715
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	(1 420)	(1 643)
odložená daň	(157)	(682)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	14	(129)
zmena reálnej hodnoty	13	(176)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	5	8
odložená daň	(4)	39
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	211	317
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	1 251	3 550
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny	1 251	3 550
Celkový komplexný výsledok po zdanení	11 951	14 005
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionára skupiny	11 951	14 005

Poznámky uvedené na stranách 40 až 121 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	10 113	8 818
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	25 530	34 156
určené na obchodovanie		25 427	33 985
povinne oceňované v reálnej hodnote		103	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(13)	55 369	51 953
poskytnuté ako zábezpeka		3 543	5 945
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		860 003	759 650
pohľadávky voči bankám	(14)	230 665	158 548
pohľadávky voči klientom, z toho:	(15)	629 338	601 102
Poskytnuté ako zajištění		799	1 763
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	10 836	14 312
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(35ii)	1 879	1 122
Majetkové účasti	(17)	341	349
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	7 426	7 084
Nehmotný majetok	(19)	2 402	2 553
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	2 119	2 285
splatná daň		4	94
odložená daň		2 115	2 191
Ostatný majetok	(20)	3 270	1 628
Majetok celkom		979 288	883 910
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		23 840	33 373
určené na obchodovanie	(21)	23 840	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		843 090	729 271
záväzky voči bankám	(22)	26 847	33 361
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	702 475	617 386
emitované dlhové cenné papiere	(24)	113 768	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	23 695	29 887
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(35ii)	(4 632)	(6 540)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	689	851
splatná daň		111	221
odložená daň		578	630
Ostatné záväzky	(26)	8 151	9 105
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 173	1 418
Závazky celkom		896 006	797 365
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(4 166)	(5 411)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	64 498	69 251
Zisk za obdobie		10 700	10 455
Vlastné imanie celkom		83 282	86 545
Závazky a vlastné imanie celkom		979 288	883 910

Poznámky uvedené na stranách 40 až 121 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk po zdanení		10 700	10 455
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	840	290
finančných aktív v umorovanej hodnote		841	294
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(1)	(4)
Precenenie finančných nástrojov		(1 985)	(1 308)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(260)	143
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(528)	107
Iné netto rezervy		268	36
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	997	934
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	749	915
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	35	(39)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		35	(39)
Zisk/strata z majetkových účastí		8	6
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		3	8
Dane	(28)	2 872	2 121
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		169	337
Čistý úrokový výnos	(1)	(15 632)	(15 424)
Ostatné nepeňažné úpravy		(4 752)	(6 391)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		(6 256)	(7 953)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	10 540	20 494
určené na obchodovanie		10 540	20 056
povinne oceňované v reálnej hodnote		–	438
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		(99 572)	(111 835)
pohľadávky voči bankám	(14)	(72 357)	(50 553)
pohľadávky voči klientom	(15)	(27 215)	(61 282)
Ostatné finančné nástroje		(74)	3 589
Ostatný majetok		(1 647)	(145)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		(9 690)	(19 847)
určené na obchodovanie	(21)	(9 690)	(19 847)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		78 851	89 295
záväzky voči bankám	(22)	(6 346)	(24 620)
záväzky voči klientom	(23)	85 197	113 915
Ostatné záväzky		(836)	657
Prijaté úroky		36 226	35 274
Vyplatené úroky		(20 466)	(18 878)
Platená daň z príjmov		(3 052)	(2 490)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(15 976)	(11 839)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(13)	(9 294)	(27 746)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(13)	8 093	8 469
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		744	609
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(1 878)	(2 092)
Prijaté dividendy		5	7
Čisté peňažné toky z investičných činností		(2 330)	(20 753)
Vyplatené dividendy		(15 256)	(8 923)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	(24)	35 788	43 084
Finančné záväzky v umorovanej hodnote splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(24)	(539)	(140)
(Platba) lízgových záväzkov	(23)	(392)	(365)
Čisté peňažné toky z finančných činností		19 601	33 656
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	8 818	7 754
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	10 113	8 818

Poznámky uvedené na stranách 40 až 121 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok 2024

	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia finančných aktiv v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelaný zisk a rezervné fondy				Zisk za obdobie	Vlastné imanie
mil. Kč								Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Neroz- delený zisk			
Stav k 1. januáru 2023	8 755	3 495	(8 005)	(146)	201	(875)	(204)	5 243	11 609	52 221	9 128	81 422	
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi													
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie													
Výplata dividend										9 128	(9 128)		
Vplyv konsolidácie						20	48			(8 923)		(8 923)	
										(27)		41	
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie													
Čistý zisk za bežné obdobie													
Ostatné celkom			3 390	(129)	(28)	317					10 455	10 455	
Stav k 31. decembru 2023	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545	
Stav k 1. januáru 2024	8 755	3 495	(4 615)	(275)	173	(538)	(156)	5 243	11 609	52 399	10 455	86 545	
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi													
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										10 455	(10 455)		
Výplata dividend										(15 256)		(15 256)	
Vplyv konsolidácie						(42)	36			48		42	
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie													
Čistý zisk za bežné obdobie													
Ostatné celkom			1 013	13	14	211					10 700	10 700	
Stav k 31. decembru 2024	8 755	3 495	(3 602)	(262)	187	(369)	(120)	5 243	11 609	47 646	10 700	83 282	

Poznámky uvedené na stranách 40 až 121 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej zvierky

za rok končiaci 31. decembra 2024

I. Úvod

Všeobecné informácie

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „skupina“) sa skladá z materskej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom na adrese Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle, z 10 dcérskych spoločností a jednej pridruženej spoločnosti.

Banka vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608. Identifikačné číslo banky je 64948242.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky. „Skupina UniCredit“ označuje skupinu spoločností riadených materskou spoločnosťou spoločnosti UniCredit Bank, spoločnosťou UniCredit S.p.A.

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- platobný styk a zúčtovanie,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk,
- otváranie akreditívov,
- obstarávanie inkasa,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 - s devízovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcií (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,

- účasť na vydávaní akcií a poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérsstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio management),
- uloženie a správa cenných papierov,
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

Prostredníctvom svojich dcérskych a pridružených spoločností banka poskytuje aj tieto druhy služieb:

- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,
- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na obstaranie automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania poisťných zmlúv,
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľností formou lízingu,
- realitné činnosti,
- správa a údržba nehnuteľností,
- prevádzkové financovanie formou faktoringu tuzemských a zahraničných pohľadávok.

II. Základ pre zostavenie účtovnej zvierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny (ďalej len „účtovná zvierka“) za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej zvierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Skupina zostavuje účtovnú zvierku a výročnú správu podľa osobitného nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (IFRS).

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej zvierky schválilo predstavenstvo. Účtovná zvierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2023 a rozdelenie zisku za rok 2023 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 8. apríla 2024.

Jedinému akcionárovi banky bola vyplatená dividenda vo výške 10,3 mld. Kč v júni 2024 a mimoriadna dividenda vo výške 5,0 mld. Kč v novembri 2024.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korun (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou

hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní a nehnuteľnosti držané ako investície, pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na skupinu sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

2. Konsolidácia

Táto účtovná závierka predstavuje konsolidovanú účtovnú závierku a zahŕňa materskú spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina“).

Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá vykonáva konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. Niektoré dcérske spoločnosti vedú účtovníctvo podľa českých alebo slovenských účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikácie a úpravy údajov podľa IFRS.

K 31. decembru 2024 tvorí konsolidovaný celok materská spoločnosť a tieto spoločnosti (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
RCI Financial Services, s.r.o.*	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencie
ALLIB Leasing s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Lízing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná

* Spoločnosť RCI Financial Services, s.r.o. je pridruženou spoločnosťou, ktorá je konsolidovaná metódou ekvivalencie.

Skupina v tejto spoločnosti vlastní 50 % mínus 1 hlas a nevykonáva kontrolu nad touto spoločnosťou.

Zmeny v skupine v roku 2024

V roku 2024 nedošlo v skupine k žiadnym zmenám.

Princípy konsolidácie

Kontrola vzniká, keď je banka vystavená alebo má právo na variabilné výnosy zo svojej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť

tieto výnosy ovplyvniť prostredníctvom svojej právomoci riadiť relevantné činnosti dcérskej spoločnosti. Relevantné činnosti dcérskej spoločnosti sú tie, ktoré najviac ovplyvňujú jej variabilné výnosy. Menšinové podiely predstavujú tie časti celkového komplexného výsledku a čistého majetku, ktoré nemožno priradiť vlastníkom banky. Banka nemá menšinové podiely.

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty ovládané skupinou. Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky odo dátumu vzniku kontroly až do dňa jej zániku. Účtovné závierky dcérskych spoločností banky sú zostavované za rovnaké účtovné obdobie ako je účtovné obdobie banky a pomocou konzistentných účtovných zásad. V rámci konsolidácie sa eliminujú všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady, ako aj nerealizované zisky a straty a dividendy v rámci skupiny.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má skupina významný (nie však rozhodujúci) vplyv na riadenie alebo fungovanie spoločnosti (t. j. zúčastňovať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových politikách spoločnosti, do ktorej investuje, ale tieto politiky nekontroluje. Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku obsahuje podiel skupiny na celkových vykázaných ziskoch alebo stratách pridružených spoločností na základe metódy ekvivalencie, a to od dátumu vzniku významného vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii zohľadňuje hodnotu investície v pridruženej spoločnosti stanovenej na základe metódy ekvivalencie.

Transakcie pod spoločnou kontrolou

Podniková kombinácia medzi subjektmi alebo spoločnosťami pod spoločnou kontrolou je podniková kombinácia, v rámci ktorej všetky kombinujúce sa účtovné jednotky alebo spoločnosti ovláda tá istá strana alebo strany pred uskutočnením akvizície a po nej, a toto ovládanie nie je prechodné. Pre podnikové kombinácie pod spoločnou kontrolou zvolila skupina metódu spojenia podielov, t. j. preberá účtovné hodnoty nadobúdaného podniku a zároveň tieto transakcie vykazuje prospektívne, teda bez úprav v porovnávaných obdobiach. Rozdiel medzi prevedeným protiplnením a účtovnou hodnotou nadobúdaného čistého majetku sa vykazuje priamo vo vlastnom imaní.

Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách

IFRS 12 vyžaduje zverejnenie významných úsudkov a predpokladov používaných na stanovenie povahy investície v spoločnosti alebo v dohode, investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných dohodách a v pridružených podnikoch a do nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotiek. Na základe analýzy vykonanej vedením nemá skupina žiadne podiely v konsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách ani v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

3. Cudzia mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky a subjektov so sídlom v Českej republike. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky a subjektov so sídlom v Slovenskej republike (ďalej len „zahraničné prevádzky“). Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká

koruna. Aktíva a pasíva zahraničných prevádzok sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia zahraničných prevádzok sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“ a „Kurzové rozdiely z konsolidácie“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

III. Významné účtovné zásady

Nasledujúce účtovné zásady boli konzistentne aplikované na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke s výnimkou položky „Peniaze a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke 8 a 24 v tejto časti.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Skupina zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Skupina uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky skupiny sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým skupina riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;

- ako sú odmeňovaní manažéri skupiny (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model skupiny nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely skupiny:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (*držať za účelom inkasa*) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí skupina posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Skupina na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

„Finančné aktíva v umorovanej hodnote“ sú vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty skupina vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Skupina účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú peniaze a peňažné prostriedky, pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Skupina tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty dodatočných zaistenia. Skupina neidentifikovala takéto aktíva v roku 2024 ani v roku 2023.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty

(v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ sú vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív skupina vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCI).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa skupina môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so svojimi strategickým záujmami. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov je vykazovaný v hospodárskom výsledku ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú prvotne vykázané v účtovníctve skupiny od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát skupiny od okamihu vzniku obchodu („trade date“).

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

- finančné aktíva určené na obchodovanie (dlhové nástroje alebo deriváty),
- povinne oceňované v reálnej hodnote,
- oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej

- „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
 - vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:

- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie. Skupina vo svojich účtovných knihách vykazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív skupina vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a;

- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých skupina neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku.

Zisky a straty z „Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“ bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL“ – skupina má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Skupina nedržala v roku 2024 ani 2023 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako finančné aktíva určené na obchodovanie, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premlčané alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Skupina tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting“, ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCL.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, skupina zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade skupina zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting“, predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Tento rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Zisky/(straty) z modifikácií“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva. Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „forbearance measure“ (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Skupina odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevymôže príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Odpisy a prijaté peňažné toky z odpísaných úverov sú vykázané v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

- očakávané náklady na vymáhanie pohľadávky sú vyššie ako očakávané príjmy z vymáhania,
- všetky zábezpeky boli realizované a nemožno očakávať žiadne ďalšie plnenie,
- existujú zlyhané nezabezpečené pohľadávky, na ktoré nebolo prijaté žiadne plnenie v uplynulých 36 mesiacoch a nezačalo sa žiadne právne konanie počas tohto obdobia,
- bol ukončený konkurz voči dlžníkovi z dôvodu nedostatku majetku alebo bol splnený harmonogram vyriešenia,
- zrušenie právnickej osoby bez právneho nástupcu (napr. likvidáciou) alebo smrť fyzickej osoby, keď došlo k čiastočnému splneniu alebo splnenie nemožno vôbec očakávať.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak skupina po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta,

vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odpalu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke „Nákladové úroky“.

„Emitované dlhové cenné papiere“ sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky“. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ zahŕňajú finančné nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL“ – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže skupina zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemeňte významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zjavné pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z preceňovania“ súvisiace s ostatnými súčasťami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverového rizika sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Skupina nedržala v roku 2024 ani v roku 2023 žiadne takéto záväzky.

Skupina odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia skupiny v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť skupiny a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- skupina začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významným zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Skupina každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vyказuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Skupina spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Skupina vyказuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,

- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Skupina v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázania. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty prispôbené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám uvedeným v IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default – EAD), ktoré slúžia na stanovenie očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkorokového horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradenia stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým i) novovzniknuté expozície, ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi relatívne faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcie, kde sú limitné hodnoty priradené pre každú krajinu, segment, ratingovú triedu pri prvotnom zaúčtovaní a podľa zostávajúcej splatnosti. Tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázania v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu (tzv. prístup AP7/9),
- dodatočný relatívny faktor zavedený v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície.

Výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko (LCRE), ktorá umožňuje ponechať expozície v stupni 1, aj keď prekročí jeden z dvoch relatívnych faktorov, ale iba v prípade, že skutočná pravdepodobnosť zlyhania je nižšia ako 0,306 %.

Absolútne faktory pre priradenie do stupňa 2 sú nasledujúce:

- expozícia po splatnosti viac ako 30 dní,
- nová klasifikácia do pohľadávok s úľavou,

- prevod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interným ratingom 8+ alebo 8.

Navyše k vyššie uvedeným absolútnym faktorom pre priradenie do stupňa 2 sa používa pravidlo minimálneho 3-mesačného trvania („Minimum Time Permanence (MTP)“), ktoré zaisťuje priradenie do stupňa 2 na minimálne 3 po sebe idúce mesiace. Takéto vynútené priradenie stupňa 2 sa vykonáva v prípade, že žiadny z faktorov pre priradenie do stupňa 2 už nie je aktívny a expozícia bola zaradená do stupňa 2 po dobu kratšiu ako 3 po sebe idúce mesiace. Toto pravidlo neplatí pre pohľadávky s úľavou, keď priradenie stupňa 2 je plne v súlade s klasifikáciou ako pohľadávky s úľavou.

Skupina používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013 v súlade so Záverečnými pokynmi pre použitie definície zlyhania (EBA/GL/2016/07), konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči skupine po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
- je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby skupina pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Za zvyčajné prípady, kedy dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance, pri ktorých skupina utrpí stratu),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

V hodnotení dlžníka sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív skupiny UniCredit predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku

Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby skupina odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk skupina stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktoré mu vzniknú a skupina očakáva, že ich získa späť. Výpočet sa vykonáva pomocou vážená pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „*Rezervy na riziká a poplatky*“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „*Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky*“ vo výkaze ziskov a strát.

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevezení záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia skupiny a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by skupina obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasnú podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a skupiny.

Dlhopisy v portfóliu skupiny sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, skupina vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní kreditný spread, ktorý je platný k dátumu výkazania.

Skupina pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- skupina nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmene interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne skupina vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie skupiny sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má skupina prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo
- nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív alebo záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

Skupina vyhodnocuje zaradenie do úrovni v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (FCA/FBA)
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu Skupiny (v prípade DVA).

Metodika skupiny pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:

- nové oceníteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znižovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,
- PD – presný výpočet expozície voči protistrane
 - vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS),
 - použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika

modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvyklej na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti sa i odkúpeniu cenných papierov investičných fondov.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváraciej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou skupiny v oblasti riadenia rizík,
- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich prognózovaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva skupina ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, precenená na reálnu hodnotu v dôsledku zabezpečovaného rizika. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky“ alebo v položke „Nákladové úroky“.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (zmeny reálnej hodnoty zaistovacieho derivátu) sa vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa prevedie do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Skupina uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné aktíva a niektoré finančné záväzky. Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených aktív alebo záväzkov pripadajúcich na zabezpečované riziko sa vykazujú v aktívach, resp. záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.

5. Repo operácie a reverzné repo operácie

Cenné papiere predané na základe zmluvy o spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti sa tiež označujú ako „repo

transakcie“ alebo „repo zmluvy“. Cenné papiere predané v rámci týchto transakcií sa z výkazu o finančnej situácii neodúčtujú, pretože si skupina ponecháva v podstate všetky riziká a úžitky vyplývajúce z ich vlastníctva, keďže cenné papiere sú späť odkúpené za pevne stanovenú cenu, keď sa repo transakcia dokončí. Finančné aktíva prevedené inej protistrane na základe repo transakcie sa oceňujú v súlade s príslušnou účtovnou metódou vzťahujúcou sa na dané finančné aktívum.

Cenné papiere predané na základe repo transakcie sa vykazujú v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ alebo v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“. Získaný úver vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči bankám“ alebo v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“.

Dlhové cenné nástroje na základe zmlúv o predaji a spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti, ktoré sa tiež označujú ako „reverzné repo transakcie“, nie sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii skupiny, ale vykazujú sa v podsúvahovej evidencii. Zaplatená protihodnota (poskytnutý úver) vrátane príslušenstva sa vykazuje v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ alebo v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

Rozdiel medzi predajnou protihodnotou a protihodnotou v prípade spätného odkupu sa v rámci repo aj reverzných repo transakcií časovo rozlišuje počas doby transakcie pomocou efektívnej úrokovej sadzby a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosové úroky“ alebo „Nákladové úroky“.

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie skupina odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z „krátkého predaja“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vykazuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

Tzv. „Sell-buy“ a „Buy-Sell“ transakcie sa účtujú rovnakým spôsobom ako repo transakcie a reverzné repo transakcie.

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov sa aj naďalej vykazujú vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ je skupina vystavená rizikám a úžitkom vyplývajúcim z vlastníctva, a sú oceňované v súlade s vhodnými účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii skupiny. Tieto aktíva sa zachycujú v podsúvahovej evidencii.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov skupina odúčtuje z podsúvahovej evidencie získané cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z krátkeho predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vykazuje v položke *„Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“*, pričom všetky zisky a straty sú vykázané v položke *„Čistý zisk/(strata) z obchodovania“*.

Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, sa časovo rozlišujú počas doby transakcie a vykazujú ako *„Výnosy z poplatkov a provízií“* alebo *„Náklady na poplatky a provízie“*.

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má skupina právne vymožiteľný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

8. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v obstarávacej cene.

„Peniaze a peňažné zostatky“ zahŕňajú peňažné prostriedky, zostatky z preddavkov a ostatné vklady na požiadanie a povinné minimálne rezervy u Českej národnej banky, Národnej banky Slovenska a komerčných bánk.

Povinné minimálne rezervy v Českej národnej banke alebo Národnej banke Slovenska predstavujú povinný požadovaný vklad v centrálnych bankách. Tento vklad je povinný pre všetky komerčné banky v Českej republike, resp. na Slovensku, pričom banky s ním môžu voľne disponovať za predpokladu dodržania priemernej výšky rezerv vypočítanej ČNB, resp. NBS v danom udržiavacom období.

9. Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Skupina má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania.

Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“) oceňujú podľa modelu ocenenia reálnou hodnotou, ktorý má vplyv iba na následné ocenenie,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

Budovy a pozemky používané pri podnikaní

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje skupine prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie skupiny, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Rozdiely medzi súčasnou reálnou a predchádzajúcou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný,
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako *„Rezervné fondy z precenenia“* do vyššie skôr vykázaného kladného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze zisk a strát ako *„Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“*,
- ak je rozdiel kladný,
 - vo výkaze zisk a strát ako *„Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“* do výšky skôr vykázaného záporného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako *„Rezervné fondy z precenenia“*.

„Rezervné fondy z precenenia“ sú lineárne prevádzané do položky *„Nerozdelený zisk a rezervné fondy“* počas zostatkovej doby životnosti konkrétného majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky *„Nerozdelený zisk a rezervné fondy“*.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a možná len v prípade, že nastane predaj nehnuteľného majetku.

Nehnutelnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, sa ďalej odpisujú rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Reálna hodnota bola stanovená na základe nezávislých externých ocenení na polročnej báze (k 30. júnu ak 31. decembru).

Doba životnosti nehnuteľnosti využívanej pri podnikaní je revidovaná minimálne ku koncu každého účtovného obdobia (tj. k 31. decembru) na základe externého nezávislého posudku.

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

• budovy	20–50 rokov
• technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo	15 rokov
• technické zhodnotenie prenajatých priestorov	10 rokov alebo podľa zmluvy
• klimatizácia	5 rokov
• stroje a vybavenie	3–10 rokov
• bankové trezory	20 rokov
• inventár	5–10 rokov
• motorové vozidlá	4–5 rokov
• IT zariadenia	4 roky
• drobný hmotný majetok	2–3 roky

Hmotný majetok (vrátane majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“. Nevýznamné náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v momente ich vzniku. Naopak, významné opravy a technické zhodnotenia sa kapitalizujú.

Majetok a vybavenie, ktorý skupina plánuje predat' do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

10. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2–7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

11. Lízingy

Problematika lízingu je riešená podľa medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 „Lízingy“.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluvy o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky skupiny vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.

- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa.
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenajímateľovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné líziny sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

c) Prijatý lízing

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vyказuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím

modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Skupina sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Skupina namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako líziny uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Skupina sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na líziny nehmotného majetku, krátkodobé líziny v trvaní menej než 12 mesiacov a na líziny s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie skupina vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenajímateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Ďalšie informácie týkajúce sa stanovenia doby trvania lízingu sa uvádzajú v odseku Stanovenie doby trvania lízingu v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom a záväzky z leasingov“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvyšujú o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znižujú sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrály skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2024	2023
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(351)	(333)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(66)	(58)
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2024	2023
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 935	2 113
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z leasingov	2 111	2 123

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. pridaním alebo znížením prenášaného majetku), výšku nájomného alebo zmluvnú dobu nájmu.

Modifikácia lízingu sa oceňuje ako samostatná lízingová zmluva oddelene od pôvodnej modifikovanej lízingovej zmluvy, pokiaľ sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- modifikácia zvyšuje rozsah lízingu pridaním ďalšieho aktíva, a
- lízingové splátky sa tiež zvyšujú tak, aby odrážali trhovú hodnotu takého navýšenia rozsahu (prípadne upravené tak, aby zohľadňovali špecifiká konkrétnej lízingovej zmluvy).

Naopak, ak modifikácia nespĺňa vyššie uvedenú podmienku, vedú vykonané úpravy k prepočítaniu záväzku z lízingu diskontovaním revidovaných lízingových splátok za upravenú dobu nájmu pri použití upravenej diskontnej sadzby. Výsledná úprava záväzku z lízingu je zaúčtovaná zvýšením/znížením práva na užívanie.

12. Faktoring

Faktoring predstavuje odkúpenie krátkodobých pohľadávok v nominálnej hodnote, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru alebo služieb dodaných dodávateľom odberateľovi, a nie sú po splatnosti.

Faktoringová spoločnosť vypláca dodávateľovi časť kúpnej ceny (tzv. predfinancovanie). Pohľadávky z odkúpených pohľadávok sa vykazujú v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: Pohľadávky voči klientom“ po odpočítaní záväzku z odkúpených pohľadávok. Po zaplatení odberateľom sa zvyšok kúpnej ceny vypláca dodávateľovi.

Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnutú predfinancovanie. Odmena sa vykazuje vo výnosoch v momente, keď dôjde k transakcii a je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“. Okrem odmeny si skupina účtuje úrok, ktorého absolútna výška závisí od objemu preplateného predfinancovania a doby medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa. Tento úrok sa vykazuje v položke „Výnosové úroky“.

13. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- skupina má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám skupina postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

14. Časové rozlíšenie bonusov

Skupina účtuje o časovom rozlíšení bonusov na aktuálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov skupiny a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov skupiny rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znižia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

15. Podmieneny majetok a záväzky

Podmienený záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmienený majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmienený majetok/záväzky skupina nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), skupina vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), skupina zaúčtuje majetok a výnos.

16. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného

výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

V prostredí záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré skupina získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované skupinou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď skupina splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok skupiny byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú skupina očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných skupinou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníkmi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraduje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa skupina rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože skupina spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 461 mil. Kč k 31. decembru 2024 (31. december 2023: 410 mil. Kč).

18. Dividendy

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „Výnosy z dividend“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

19. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Daň z príjmov“) alebo pohľadávka (položka „Daňové

pohľadávky: Daň z príjmov“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vyказuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vyказuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s preceňovaním dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Skupina zároveň vyказuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Skupina započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

20. Vyказovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ stanovuje prezentovanie a vyказovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

Skupina primárne vyказuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov, ktoré zodpovedá rôznym prevádzkovým činnostiam skupiny: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.

Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z poskytovania úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a privátne bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firmné a investičné bankovníctvo, lízing zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – bankové služby, ktoré nie sú súčasťou uvedených kategórií.

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

V bežnom období nie sú v účinnosti žiadne nové štandardy, úpravy existujúcich štandardov a nová interpretácia vydaná Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté Európskou úniou.

22. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce úpravy existujúcich štandardov vydané radou IASB a prijaté EÚ, ale nie sú zatiaľ účinné:

• **Zmeny IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov: Chýbajúce zameniteľnosť** – Podľa IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov používa spoločnosť pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je spotový kurz k dispozícii, pretože menu nemožno zmeniť za inú menu. IAS 21 bol novelizovaný za účelom objasnenia:

- kedy je mena zameniteľná za inú menu a
- ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je zameniteľná.

Zmeny zahŕňajú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú závierku. (Platí pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Predchádzajúce použitie je povolené.)

Prijatie týchto úprav existujúcich štandardov nepovedie k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke skupiny.

23. Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

• Zmeny IFRS 9 a IFRS 7 Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov

Vysporiadanie záväzkov prostredníctvom elektronických platobných systémov

V praxi sa objavili rozdiely v načasovaní zaúčtovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov, najmä ak sú vysporiadané pomocou elektronického platobného systému. Zmeny IFRS 9 objasňujú, kedy sa finančné aktívum alebo finančný záväzok zaúčtuje a odúčtuje.

Podľa týchto zmien spoločnosť všeobecne odúčtuje svoj obchodný záväzok k dátumu vysporiadania. Obvykle sa jedná o dátum, kedy je dokončená platba.

Zmeny tiež stanovujú nepovinnú výnimku, ktorá spoločnosti umožňuje odúčtovať obchodné záväzky skôr ako k dátumu vysporiadania, a to prípadne k dátumu, kedy je platba zahájená a nemôže byť zrušená. Výnimka je k dispozícii, ak spoločnosť používa elektronický platobný systém, ktorý spĺňa všetky nasledujúce kritériá:

- neexistuje faktická možnosť stiahnuť, zastaviť alebo zrušiť platobný príkaz,
- neexistuje faktická možnosť získať prístup k hotovosti, ktorá sa má použiť na vysporiadanie v dôsledku platobného príkazu, a
- riziko vysporiadania spojené s elektronickým platobným systémom je zanedbateľné.

Spoločnosti sa môžu rozhodnúť uplatniť výnimku pre elektronické platby v závislosti od konkrétneho systému.

Klasifikácia finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG

Podľa IFRS 9 nebolo jasné, či zmluvné peňažné toky niektorých finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov (tzv. SPPI), čo je podmienkou pre ocenenie v nabehnutej hodnote. To mohlo viesť k tomu, že finančné aktíva s vlastnosťami viazanými na ESG boli ocenené reálnou hodnotou vykázanou do zisku alebo straty.

Zmeny zavádzajú dodatočný test SPPI pre finančné aktíva s podmienenými vlastnosťami, ktoré nie sú priamo spojené so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov – napr. ak sa peňažné toky menia v závislosti od toho, či dlžník splní cieľ ESG uvedený v úverovej zmluve. Podľa zmien by teraz mohli určité finančné aktíva, vrátane tých s vlastnosťami viazanými na ESG, spĺňať kritérium SPPI za predpokladu, že sa ich peňažné toky významne nelíšia od identického finančného aktíva bez podobných vlastností. Zmeny tiež zahŕňajú dodatočné zverejnenie informácií o všetkých finančných aktívach a finančných záväzkoch, ktoré majú určité podmienené vlastnosti, ktoré:

- nesúvisí priamo so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov, a
- nie sú oceňované reálnou hodnotou do zisku alebo straty.

Zmluvne prepojené nástroje a bezregresné vlastnosti

Zmeny objasňujú kľúčové charakteristiky zmluvne prepojených nástrojov a to, ako sa líšia od finančných aktív s bezregresnými

vlastnosťami. Zmeny tiež zahŕňajú faktory, ktoré musí spoločnosť zväziť pri posudzovaní peňažných tokov, ktoré sú podkladom finančného aktíva s bezregresnými vlastnosťami (tzv. „look through“ test).

Zverejňované informácie o investíciách do kapitálových nástrojov
Zmeny vyžadujú dodatočné zverejnenie informácií o investíciách do kapitálových nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou, ak sa zisky alebo straty vykazujú v ostatnom úplnom výsledku (FVOCI). (Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **Zmeny IFRS 9 a IFRS 7 Zmluvy týkajúce sa elektriny závislé na obnoviteľných zdrojoch**

Zmeny umožňujú lepšie zobrazit' v účtovnej závierke zmluvy o dodávkach elektriny závislé na obnoviteľných zdrojoch, ktoré sa niekedy označujú ako zmluvy o nákupe elektriny z obnoviteľných zdrojov (PPA). Zmeny:

- Objasňujú použitie výnimky na vlastné použitie v rámci týchto zmlúv.
- Upravujú požiadavky na zaistovacie účtovníctvo tak, aby zmluvy na elektrinu z obnoviteľných zdrojov energie mohli byť použité ako zaistovací nástroj, ak sú splnené určité podmienky.
- Zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré by investorom umožnili pochopiť dopad týchto zmlúv na finančnú výkonnosť spoločnosti a budúce peňažné toky.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke –**
IFRS 18 nahrádza IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky. Hlavné zmeny v požiadavkách sú zhrnuté nižšie.

Štruktúrovanejší výkaz ziskov a strát

IFRS 18 zavádza novo definované medzisúčty „prevádzkový zisk“ a „zisk či strata pred finančnou činnosťou a zdanením“ a požiadavku, aby všetky výnosy a náklady boli rozdelené do troch nových samostatných kategórií na základe hlavných predmetov činnosti spoločnosti: prevádzková, investičná a finančná.

Podľa IFRS 18 už spoločnosti nesmú zverejňovať prevádzkové náklady iba v prílohe. Spoločnosť prezentuje prevádzkové náklady spôsobom, ktorý poskytuje „najúžitejšiu štruktúrovanú prehľad“ o jej nákladoch, a to buď:

- podľa druhu,
- podľa účelu, alebo
- pomocou zmiešanej prezentácie.

Ak sú prevádzkové náklady prezentované podľa účelu, použije sa nová štruktúra zverejňovaných informácií.

Ukazovatele výkonnosti definované vedením (MPM) – zverejňované a podliehajúce auditu

IFRS 18 tiež vyžaduje, aby sa v účtovnej závierke uvádzali niektoré iné

ukazovatele ako podľa všeobecne uznávaných účtovných princípov (GAAP). Zavádza úzku definíciu ukazovateľov výkonnosti definovaných vedením (MPM), ktoré musia byť:

- medzisúčtom výnosov a nákladov,
- používané vo verejnej komunikácii mimo účtovnej závierky a
- odrazom pohľadu vedenia na finančnú výkonnosť.

Pre každé prezentované MPM musí spoločnosť v samostatnom bode prílohy k účtovnej závierke vysvetliť, prečo daný ukazovateľ poskytuje užitočné informácie, ako je vypočítaný a zosúlasiť ho na sumu stanovenú podľa štandardov IFRS.

Väčšie členenie informácií

Nový štandard obsahuje rozšírený návod, ako má spoločnosť štruktúrovať informácie v účtovnej závierke. To zahŕňa návod, či sú informácie zahrnuté vo finančných výkazoch, alebo sú ďalej opísané v prílohe.

Spoločnostiam sa neodporúča označovať položky ako „ostatné“, a pokiaľ tak naďalej robia, sú povinné zverejňovať k nim ďalšie informácie.

Ostatné zmeny vzťahujúce sa k finančným výkazom

IFRS 18 stanovuje prevádzkový zisk ako východiskový bod pre nepriamu metódu prezentácie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a ruší možnosť klasifikovať vo výkaze peňažných tokov peňažné toky z úrokov a dividend ako prevádzkovú činnosť (to sa môže líšiť u jednotlivých spoločností podľa hlavnej podnikateľskej činnosti). Rovnako vyžaduje, aby bol goodwill prezentovaný ako nová pozícia v súvahe.

Prechod

V ročnej účtovnej závierke zostavenej za obdobie, v ktorom sa prvý štandard použije, musí účtovná jednotka zverejniť za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúce tomuto obdobiu, zosúhlasenie každej pozície výkazu ziskov a strát medzi:

- čiastkami upravenými a prezentovanými podľa IFRS 18 a
- čiastkami predtým prezentovaných podľa IAS 1.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **IFRS 19 Dcérske podniky bez verejnej zodpovednosti:**

Zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje vybraným dcérskym spoločnostiam používať účtovné štandardy IFRS so zníženými požiadavkami na zverejňovanie podľa IFRS 19.

Dcérska spoločnosť sa môže rozhodnúť, že nový štandard použije vo svojej konsolidovanej, samostatnej alebo individuálnej účtovnej závierke za predpokladu, že k dátumu účtovnej závierky:

- nie je verejne zodpovedná;
- jej materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa účtovných štandardov IFRS.

Dcérska spoločnosť, ktorá používa IFRS 19, musí vo svojom výslovnom a bezvýhradnom vyhlásení o súlade s účtovnými štandardmi IFRS jasne uviesť, že IFRS 19 prijala.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **Ročné zdokonalenie štandardov IFRS – 11. diel** – V tomto diele zdokonalenie IASB vykonáva drobné zmeny IFRS 9 Finančné nástroje a ďalších štyroch účtovných štandardov (IFRS 1 Prvé prijatie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva; IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie; IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a I. Konsolidovaná účtovná závierka a I. Zmeny IFRS 9 sa týkajú:
 - rozpore medzi IFRS 9 a IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi v rámci prvotného ocenenia pohľadávok z obchodného styku a
 - spôsobu, akým nájomca účtuje o odúčtovaní lízingového záväzku podľa odseku 23 IFRS 9.

Zmeny IFRS 9 vyžadujú, aby spoločnosti prvotne ocenili pohľadávku z obchodného styku bez významnej finančnej zložky sumou určenou podľa IFRS 15. Takisto objasňujú, že pri odúčtovaní lízingových záväzkov podľa IFRS 9 sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou a zaplatenou úhradou vykáže vo výsledku hospodárstva. (Účinné pre ročné účtovné obdobie od 1. januára 2026. Skoršie použitie je povolené. Zmena týkajúca sa odúčtovania lízingových záväzkov sa vzťahuje iba na lízingové záväzky zaniknuté na začiatku alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom je zmena prvýkrát použitá).

- **Úpravy štandardov IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov**
 - Predaj aktív medzi investorom a pridruženým alebo spoločným podnikom a ďalšie úpravy (dátum účinnosti bolo odložené na neurčito)

Podľa odhadov skupiny nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku banky. V prípade IFRS 18 skupina v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv na svoju účtovnú závierku vyplývajúcu z aplikácie IFRS 18.

Pre oblasť zaistovacieho účtovníctva uplatňovaného pri portfóliu finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady Európska únia doteraz neschválila, nie sú zatiaľ schválené žiadne nariadenia. Skupina odhaduje, že aplikácia zaistovacieho účtovníctva na portfólio finančných aktív alebo záväzkov v súlade so štandardom IAS 39 „Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie“ by v prípade použitia k dátumu účtovnej závierky nemala na účtovnú závierku žiadny významný vplyv.

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie skupiny uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady

a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dopad klimatických zmien

Klimatické zmeny majú dopad jak na spoločnosť ako celok, tak na jednotlivé spoločnosti. Skupina posudzuje dopad zmeny klímy na jej obchodný model, rizikovú stratégiu a tiež dopad na jej účtovnú závierku.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť budúce úverové straty Skupiny v dôsledku ekologických katastrof, regulačných zmien alebo schopnosti dlžníka dodržať svoje záväzky voči Skupine. Následne môžu mať dopad na zníženie hodnoty a/alebo ocenenie zaistenia. Vedení Skupiny sleduje tato rizika.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť aj klasifikáciu a oceňovanie úverov, pretože veritelia môžu zahrnúť do zmluvnej dokumentácie podmienky ovplyvňujúce zmluvné peňažné toky na základe dosiahnutia klimatických cieľov. V tomto ohľade Skupina posudzuje, či uvedené podmienky finančného aktíva vedú k vzniku peňažných tokov, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov (tzv. „SPPI test“).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja skupina berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo

výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísluchoch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2023, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Zahrnutie výhľadových informácií („FLI“)

1. „Makroekonomický faktor prekrývajúci viaceré scenáre“

Očakávaná úverová strata musí vychádzať z minulých, súčasných a výhľadových informácií. V tejto súvislosti skupina zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre polročne a príslušné vplyvy vykazuje v polročných výkazoch a v účtovnej závierke zostavenej ku koncu účtovného roka. V súlade s touto obvyklou praxou boli pravidelné aktualizácie vykonané pred koncom roka 2024.

Skupina vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a každému scenáru priraduje váhu pravdepodobnosti. Výsledkom je faktor prekrytia viacerých scenárov, ktorý zahŕňa citlivosť vývoja očakávaných úverových strát v rôznych scenároch. Konkrétne skupina vybrala tri makroekonomické scenáre na určenie výhľadovej zložky: základný scenár, pozitívny scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom, a preto je najpravdepodobnejšie, že sa uskutoční. Negatívny scenár predstavuje potenciálny alternatívny, horší scenár v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja ekonomiky. Pozitívny scenár je opakom negatívneho scenára. Vzhľadom na zostávajúcu neistotu sa váha základného scenára stanovila na 60 %, váha pozitívneho scenára na 5 % a váha negatívneho scenára sa mierne znížila na 35 %.

Scenáre vypracoval nezávislý útvar v súlade s pravidlami prognózovania skupiny UniCredit Group.

a) Základný scenár IFRS9

Základný scenár odráža mierny rast HDP v eurozóne v roku 2024, ktorý je spôsobený slabým výrobným sektorom. Najväčšou hnacou silou rastu zostane súkromná spotreba, zatiaľ čo v roku 2025 budú k rastu viac prispievať investície, najmä ak sa verejné investície zvýšia s pomocou väčšieho objemu finančných prostriedkov EÚ. Trhy práce zostávajú napäté, pričom ich podporuje silný domáci dopyt. V tomto prípade majú vlády krajín strednej a východnej Európy obmedzený fiškálny priestor na stimuláciu rastu, keďže sa od nich očakáva zníženie rozpočtových deficitov. V krajinách SVE sa vo všeobecnosti očakáva ďalšie zlepšenie rastu od roku 2025, s výnimkou Českej republiky, ktorá by mohla byť jednou z najzraniteľnejších ekonomík SVE, keďže jej podiel vývozu do Nemecka je najvyšší (viac ako 30 %) a nemecká ekonomika dosahuje slabšie výsledky vzhľadom na svoj veľký výrobný sektor a značnú expozíciu voči Číne.

Celkovo sa dezinfácia v strednej a východnej Európe môže vo štvrtom štvrťroku 2024 zastaviť, ale v budúcom roku sa obnoví, čo spolu s klesajúcimi základnými trhovými sadzbami vytvára pre centrálnu banku v regióne priestor na znižovanie sadzieb. Dezinfácia sa vo väčšine ekonomík SVE v lete zastavila, keď začal slabnúť podporný účinok cien potravín. Fiškálne riziká a rozdiel medzi infláciou tovarov a služieb odôvodňujú opatrný prístup.

Inflácia bude v roku 2025 v porovnaní s rokom 2024 v niektorých krajinách vyššia, najmä na Slovensku (ovplyvnená prerušením dodávok surovín z Ruska cez Ukrajinu).

Pokiaľ ide o menové sadzby, centrálna banka v regióne sa nachádzajú v rôznych fázach uvoľňovania menovej politiky. Zatiaľ čo ČNB by mala dosiahnuť svoju konečnú sadzbu už v 1. polroku 25 (zníženie na 4 % v roku 2024; na 3,5 % v roku 2025). Sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) pre vkladovú facilitu (Deposit Facility Rate – DFR) je k 31. decembru 2024 stanovená na úrovni 3 %, pričom v priebehu roka 2025 sa očakáva jej ďalšie znižovanie a v septembri 2025 by mala dosiahnuť konečnú úroveň 2 %. 3M EURIBOR by mal v roku 2025 dosiahnuť priemernú úroveň 2,27 %.

Niektoré riziká prognózy: Vplyv volieb v USA, ceny komodít a vývoj na Blízkom východe a narušenie obchodných tokov. Scenár predpokladá, že sa zrealizuje len časť programu novozvoleného amerického prezidenta Donalda Trumpa, čerstvé clá pravdepodobne zaťažia globálnu výrobu, keďže tlmia obchod, ovplyvňujú sentiment a zahmlievajú výhľad kapitálových výdavkov.

b) Negatívny scenár IFRS9 – „Recesia v rámci procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process)“

V tomto scenári predpokladáme, že zvýšené geopolitické napätie na Blízkom východe a na Ukrajine zvýši cenu ropy a plynu a zároveň

spôsobí nedostatok dodávok a oneskorenie, keďže sa zvýši tlak na dodávateľské reťazce. Negatívny ponukový šok zasiahne západné ekonomiky v čase, keď je už aktivita slabá (v eurozóne) alebo sa v dôsledku reštriktívnej menovej politiky chystá spomaliť (USA). Tento šok uvrhne eurozónu do recesie vzhľadom na jej otvorenosť a geografickú blízkosť, zatiaľ čo USA sú postihnuté menej. V eurozóne spôsobuje pokles HDP výrazný nárast nezamestnanosti, keďže firmy čelia klesajúcim maržiam a nemôžu si už dovoliť hromadiť pracovnú silu. Rozdiel medzi skutočným a potenciálnym produktom ekonomiky sa stáva hlboko záporným a základné cenové tlaky rýchlo slabnú, čo viac ako kompenzuje stimul z ponukových šokov. Slabší dopyt zase zmiernuje tlak na ceny energií a dodávateľské reťazce. Celkovo očakávame, že prevládnu deflačné sily, čo povedie centrálne banky k agresívnejšiemu znižovaniu úrokových sadzieb ako v základnom scenári. Z hľadiska načasovania predpokladáme, že šok sa začne v roku 2025, pričom aktivita v eurozóne sa zníži v roku 2025 (–0,6 %) a recesia sa prehĺbi v roku 2026 (–1,3 %). Po ňom nasleduje neisté oživenie v roku 2027 (+0,5 %), keď sa prejaví zníženie sadzieb a šoky na strane ponuky ustúpia. Kumulatívny vplyv na rast HDP predstavuje 4,8 %.

Inflácia v eurozóne počas celého obdobia klesá pod 2-% cieľ ECB, keďže vplyv slabého dopytu a prehĺbujúceho sa rozdielu medzi skutočným a potenciálnym produktom ekonomiky prevažuje nad šokmi na strane ponuky. Celkovo sa inflácia ustálila kumulatívne o jeden percentuálny bod pod úrovňou základného scenára. Inflačné očakávania sa posúvajú nižšie, čo zvyšuje tlak na ECB, aby rýchlo znížila sadzby.

ECB agresívne znižuje sadzby a do konca roka 2025 zníži depozitné sadzby na 1,25 % a do konca roka 2026 na 1,0 %, čím sa sadzby dostanú pod úroveň, ktorú považujeme za neutrálnu. Menová politika by potom v roku 2027 zostala nezmenená. Sadzba Fedu by do konca roka 2025 klesla na 2,75 % a v rokoch 2026–27 by sa zastavila na úrovni 2,50 %. Vzhľadom na negatívny šok v oblasti rastu, ktorý vedie ECB k väčšiemu uvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že výnosy na kľúčových krivkách budú v porovnaní so základným scenárom nižšie. Očakávame, že odchýlka od základného scenára bude v prvom roku o niečo vyššia.

Očakáva sa, že nárast neistoty v súvislosti s hospodárskym výhľadom spolu s výrazným zhoršením ochoty podstupovať riziko udrží silný dopyt po bezpečných aktívach, čo povedie k zvýšeniu spreadov (tlak na ich rozširovanie).

Očakáva sa, že akciové trhy zaznamenajú výrazné straty vo výške približne 15 až 30 %, čo bude odrážať recesívne prostredie. V tomto scenári predpokladáme, že výnosy z akcií by mohli byť až o 30 % nižšie ako v základnom scenári. V záverečnej časti obdobia očakávame mierne oživenie akcií, keďže rastový šok pominie.

V oblasti výmenných kurzov očakávame, že euro sa dostane pod tlak, keďže rastový šok je v eurozóne silnejší ako v USA a v podmienkach všeobecného nárastu averzie voči riziku. V roku 2025 očakávame

15 % znehodnotenie voči americkému doláru a v roku 2026 13 % znehodnotenie.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy v roku 2025 v porovnaní so základným scenárom vzrastie približne o 15 %, pričom tento šok v priebehu nasledujúcich dvoch rokov odznie, keď cena v prostredí slabej hospodárskej aktivity klesne pod základný scenár. Očakáva sa tiež mierny nárast ceny zlata a drahých kovov v dôsledku averzie voči riziku a dopytu po bezpečnom prístreší. Očakáva sa, že odchýlka od základného scenára bude mierna.

Z makroekonomického hľadiska zasiahne rastový šok aj krajiny strednej a východnej Európy. V priemere polovica kumulatívneho rastového šoku bude pochádzať z vedľajších vplyvov z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok bude spôsobený faktormi špecifickými pre jednotlivé krajiny. V porovnaní so základným scenárom predpokladáme najmä vyššiu mieru nezamestnanosti v rokoch 2026 a 2027. Rovnako ako v eurozóne predpokladáme, že tento šok bude mať deflačný charakter.

Pokiaľ ide o úrokové sadzby v strednej a východnej Európe, predpokladáme, že krátkodobé sadzby budú vo všetkých rokoch v porovnaní so základným scenárom nižšie, keďže centrálne banky znižujú úrokové sadzby, aby pôsobili proti vplyvu šoku na ekonomiku, a inflácia sa vracia k cieľu. Klesajúca inflácia a oživenie rastu by mohli prispieť k poklesu výnosov, najmä v roku 2027, hoci v porovnaní s úrovňou v základnom scenári pravdepodobne zostanú vyššie. V tomto scenári preto očakávame, že výnosové krivky krajín strednej a východnej Európy budú strmšie ako v základnom scenári.

Meny s flexibilnými výmennými kurzami sú v porovnaní so základným scenárom vo všetkých rokoch na viac znehodnotenej úrovni v dôsledku rizikového prostredia. Tlak na znehodnotenie koruny by mohol byť výraznejší ako v prípade ostatných mien v dôsledku vyššej obchodnej expozície voči eurozóne a voľne plávajúcim menám.

c) Pozitívny scenár IFRS9

V USA bude obchodná politika menej agresívna, ako sa očakávalo, zatiaľ čo kombinácia fiškálnych stimulov a deregulácie podporí silný hospodársky rast. Deeskalácia geopolitického napätia znižuje neistotu, čo podporuje priaznivejšie globálne hospodárske prostredie. Podniky opäť získavajú dôveru v dlhodobé plánovanie a spotrebiteľia sa cítia istí svojimi finančnými výhľadkami. Táto stabilita podporuje silnú hospodársku aktivitu a posilňuje globálne obchodné siete.

Kombinácia lepších spotrebiteľských výdavkov, silných investícií a aktívneho sprísňovania menovej politiky vytvára vyvážené prostredie pre rast. Infláciu sa darí obmedzovať bez toho, aby sa neprimerane tlmil dopyt, a centrálne banky úspešne usmerňujú ekonomiku smerom k udržateľnej expanzii. Súhra fiškálnej a menovej politiky zvyšuje odolnosť, zatiaľ čo stabilita svetového obchodu podporuje synchronizované medzinárodné oživenie.

V tomto scenári ďalej predpokladáme, že hospodársky rast v eurozóne sa postupne zrýchľuje a v roku 2025 dosiahne 1,5 %, v roku 2026 2,2 % a v roku 2027 1,8 %. Tento rast je podporovaný silnými spotrebiteľskými výdavkami, zlepšenými podmienkami na trhu práce a zvýšenými investíciami podnikov v reakcii na nižšie než očakávané obchodné bariéry a lepši globálny dopyt.

Inflácia zostáva obmedzená a dosahuje v priemere približne 2 % ročne, čo je v súlade s cieľom ECB. Stabilizácia cien energií a posilnenie dodávateľských reťazcov prispievajú k tlmeným cenovým tlakom, zatiaľ čo rastúce mzdy podporujú spotrebu bez výrazného prehrievania ekonomiky.

ECB zastáva obozretný postoj sprísňovania a postupne zvyšuje úrokové sadzby, aby dosiahla rovnováhu medzi rastom a kontrolou inflácie. Na kumulatívnej báze zostáva 3M EURIBOR približne 100 bázických bodov nad základnou úrovňou, čo zabezpečuje, že úvery zostanú dostupné a zároveň sa obmedzia cenové tlaky vyvolané dopytom.

Euro sa voči americkému doláru mierne zhodnocuje v dôsledku silnejších hospodárskych základov v eurozóne a zníženia globálnych rizík. Výmenný kurz EUR/USD sa stabilizuje v pásme 1,10 až 1,15, čo podporuje vývozcov a zároveň zabezpečuje zvládnuteľné dovozné náklady.

Úverové podmienky zostávajú priaznivé, pričom spready podnikových dlhopisov sa zužujú v dôsledku silnejších podnikateľských fundamentov a lepšej dôvery investorov. Miera zlyhania zostáva nízka, keďže firmy profitujú z vyšších ziskov a stabilných úverových podmienok.

Akciové trhy v západných ekonomikách vykazujú stabilný rast, pričom indexy ako Euro Stoxx 50 dosahujú v priemere ročný nárast o 15–20 %. Lepšie výsledky dosahujú sektory súvisiace s technológiami, zelenou energiou a investíciami do infraštruktúry, čo odráža strategické priority v prostredí, v ktorom vládne neistota.

Región strednej a východnej Európy zaznamenáva v období 2025–2027 silný rast HDP v priemere o viac ako 3 % ročne (+2,6 percentuálneho bodu nad základným scenárom), ktorý je spôsobený silnejšou obchodnou integráciou so západnou Európou, zvýšenými priamymi zahraničnými investíciami a rozšírenými štrukturálnymi fondmi EÚ zameranými na infraštruktúru a inovácie.

Inflácia v krajinách strednej a východnej Európy sa zmierni na 3–4 % ročne, čo je odrazom lepšej efektívnosti dodávateľského reťazca a stabilných cien energií. Vlády úspešne riadia miestne inflačné tlaky prostredníctvom cielených fiškálnych opatrení a investícií do domácej výroby energie.

Centrálne banky v regióne prijímajú postupnú normalizáciu úrokových sadzieb, pričom ich udržiavajú 50 až 100 bázických bodov nad základnou úrovňou počas troch rokov. Tvorcovia politik sa pri zachovaní prorastového postoja zameriavajú na zabezpečenie makroekonomickej stability a pokračujúceho prílevu zahraničných investícií.

Meny v regióne strednej a východnej Európy sú voči euru a doláru stabilné, čo je odrazom solídnych hospodárskych výsledkov a dôvery investorov. Predovšetkým koruna zostáva stabilná so zníženou volatilitou, čo vytvára priaznivé prostredie pre podnikanie a obchod.

Pre Úroveň 1, Úroveň 2 a Úroveň 3 sa súhrnná konečná očakávaná úverová strata počíta pomocou váženého priemeru očakávaných úverových strát (ECL) pre uvedené scenáre.

Prehľad týchto scenárov a ich kumulatívny vplyv je uvedený nižšie.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty pri zlyhaní (LGD) sa používajú modely založené na makroekonomických faktoroch z tabuľky uvedenej nižšie. Model využíva reálny HDP, mesačnú mzdu, mieru nezamestnanosti, priemernú krátkodobú úrokovú sadzbu (3M Euribor pre Slovensko), výmenné kurzy voči EUR a USD a ročnú zmenu indexu cien nehnuteľností.

		Základ (60 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2025	2026	2027
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,3	2,4	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,8	2,4	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3	2,5	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 983	2 107	2 203
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,7	3,6	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,5	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,9	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	22,1	21,8	21,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	22,4	22,0	21,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,1	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,0	4,0	4,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,6	2,1	1,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,0	2,3	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,1	2,7	2,2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 616	1 703	1 791
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,2	4,9	4,7
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,6	3,6	3,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,4	2,4	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,1	4,3	4,1

		Negatívny (35 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2025	2026	2027
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,5	(0,6)	1,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,7	2,1	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,9	2,3	2,3
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 796	1 788	1 849
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,7	4,8	4,5
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,0	2,8	2,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	25,9	25,8	25,7
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,5	25,9	25,8
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	27,3	26,1	25,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,8	26,7	25,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,1	2,9	2,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,5	3,0	2,9
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,4	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,9	1,3	3,7
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(0,2)	(0,9)	0,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,7	1,7	2,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,0	2,2	1,9
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 516	1 540	1 580
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,8	6,3	6,1
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	0,95	0,99	1,01
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,03	0,97	1,00
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	1,3	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	1,9	1,1	1,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,7
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	1,5	1,7	1,7
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,0	1,6	3,9

Země	Makroekonomický scénář	Positivní (5%)		
		2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,1	3,7	3,2
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,2	2,4	2,6
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,2	2,7	2,6
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 005	2 193	2 313
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,5	3,2	2,9
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	4,0	4,0	4,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,1	24,2	24,2
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,5	24,1	24,2
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	21,5	21,4	21,1
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	22,1	21,4	21,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,6	4,6
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,3	4,5	4,5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,3	3,4	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,6	2,3	2,3
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,4	3,0	2,3
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 645	1 755	1 837
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,1	4,4	4,2
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,3	4,2
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,9	3,1	3,1
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,3	4,8	4,7

d) Analýza citlivosti

Keďže sa predpokladá, že prognóza HDP v uvedených scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, rozhodlo sa o vykonaní dvoch analýz citlivosti založených na opačných predpokladoch o HDP:

- citlivosť ECL pri zohľadnení pozitívneho scenára (t. j. pozitívneho scenára IFRS9),
- citlivosť ECL na základe negatívneho scenára (t. j. negatívny scenár IFRS9).

Citlivosť sa vypočíta ako pomer medzi:

- rozdielom medzi ECL predpokladaným podľa základného scenára a alternatívneho scenára a
- odchýlkou HDP (na trojročnom kumulatívnom základe) medzi základným a alternatívnym scenárom (v % bodoch).

Trojročný kumulatívny rast HDP (podľa krajiny) je vypočítaný podobne ako výpočet zloženého úročenia:

$$((1 + \% \text{HDP}_{2025}) (1 + \% \text{HDP}_{2026}) (1 + \% \text{HDP}_{2027}) - 1).$$

Implikované predpoklady sú:

- prognóza HDP (na 3 roky) je najdôležitejším ekonomickým faktorom ako indikátor daného scenára;
- pre každú entitu sa na výpočet citlivosti berie do úvahy HDP príslušnej krajiny.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP		Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Hodnota ECL v mil. Kč		Percentuálny rozdiel v ECL	Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
	Základný scenár	Negatívny scenár		Základný scenár	Negatívny scenár		
Česká rep.	7,37	1,44	(5,94)	2 569	2 676	4,2%	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bazický bod
Slovensko	5,46	(0,40)	(5,86)	1 387	1 498	8%	0,7%

Výsledky analýzy citlivosti pre porovnanie základného a nepriaznivého scenára ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bazický bod by spôsobil zvýšenie ECL v Českej republike o 0,7 % a na Slovensku o 1,4 %.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP		Hodnota ECL v mil. Kč		Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP	
	Základný scenár	Pozitívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Pozitívny scenár	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičský bod
Česká rep.	7,37	10,26	2,89	2 569	2 535	(0,5%)
Slovensko	5,46	8,31	2,85	1 387	1 346	(1,0%)

Výsledky analýzy citlivosti porovnávajúcej základný a pozitívny scenár ukazujú, že každé zvýšenie trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičský bod by spôsobilo pokles ECL v Českej republike o 0,5 % a na Slovensku o 1,0 %.

2. Zahnutie špecifických faktorov

Vzhľadom na súčasné a očakávané udalosti s dátumom realizácie v priebehu roka 2025 (alebo neskôr) bolo rozhodnuté o revízii modelov na určenie výšky straty zo znehodnotenia v roku 2024. Tento vplyv sa naďalej zohľadňuje v účtovnej závierke na osobitné účely k 31. decembru 2024, a to

(a) **Zahnutie geopolitickej neistoty**, ktoré zohľadňuje všetky ostatné faktory makroekonomickej neistoty (narušenie dodávateľského reťazca, riziko vysokých úrokových sadzieb), vedie k zahrnutiu vysokého nárastu nákladov na energie pre firemných klientov a vysokých úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strát zo zníženia hodnoty. Tento faktor geopolitickej neistoty kvantifikuje straty zo znehodnotenia z predchádzajúceho krízového kontextu súvisiaceho s krízou dodávateľského reťazca na krízový kontext založený na energetickej kríze a vyššej inflácii/úrokových sadzbách ako dopade vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkový nárast strát zo zníženia hodnoty pohľadávok predstavuje 2 278 mil. Kč (2 026 mil. Kč v prípade firemných klientov a 252 mil. v prípade retailových klientov)

(b) **Overdue faktor** – v súlade s revidovanou metodikou zohľadňovania rizika vyplývajúceho z oneskorených splátok skupina pracuje na zavedení tzv. parametra faktora omeškania, ktorého zavedenie sa plánuje v roku 2025. Skupina sa rozhodla zohľadniť zvýšenie strát zo znehodnotenia pohľadávok voči firemným klientom vo výške 54 mil. Kč a straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči firemným klientom predstavovali 18 mil. Kč vo výkaze komplexného výsledku už za rok 2024.

(c) S cieľom zohľadniť **klimatické a environmentálne riziká** skupina v priebehu roka 2025 zavedie dodatočné parametre v PD a LGD. Odhadovaný negatívny vplyv tohto typu rizika, ktoré sa týka korporátneho portfólia, je 167 mil. Kč, ktorý sa už prejavil vo výkaze komplexného výsledku Skupiny za rok 2024 ako nárast strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržová cena, si vyžaduje použitie

oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentracii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu skupina prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, skupina očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov skupina stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejistej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2024	2023
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	39 466	42 381
pohľadávky voči centrálnym bankám	9 541	14 740
pohľadávky voči bankám	1 243	1 511
pohľadávky voči klientom	28 682	26 130
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 007	1 562
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	41 473	43 943
Zabezpečovacie deriváty	(5 996)	(8 420)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(5 996)	(8 420)
Finančné aktíva v nabehnutej hodnote – finančný leasing	669	619
Ostatná aktíva	40	534
Ostatné úrokové výnosy	709	1 153
Výnosové úroky	36 186	36 676
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(24 429)	(27 463)
záväzky voči centrálnym bankám	(35)	(583)
záväzky voči bankám	(1 683)	(1 904)
záväzky voči klientom	(18 421)	(22 764)
emitované dlhové cenné papiere	(4 290)	(2 212)
Zabezpečovacie deriváty	3 941	6 269
Lízingové záväzky	(66)	(58)
Nákladové úroky	(20 554)	(21 252)
Čisté výnosové úroky	15 632	15 424

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	24	13
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	1 130	880
Z úverových operácií	1 666	1 472
Z platobného styku	897	605
Zo správy účtov	278	465
Z platobných kariet	1 686	1 380
Ostatné	151	254
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	5 832	5 069
Úverové prísluby a finančné záruky	683	613
Výnosy z poplatkov a provízií	6 515	5 682
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(15)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(124)	(110)
Z úverových operácií	(486)	(562)
Z platobného styku	(67)	(55)
Z platobných kariet	(1 349)	(1 111)
Ostatné	(179)	(167)
Náklady na poplatky a provízie	(2 220)	(2 020)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 295	3 662

3. Výnosy z dividend

	2024	2023
Výnosy z dividend		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	2	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	5	7

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2024	2023
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	(7)	4
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	1 187	209
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 622	2 489
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 802	2 702

5. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt

	2024	2023
Zabezpečujúce nástroje	73	(1 439)
Zabezpečované nástroje	(74)	1 441
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1)	2

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. *Ostatné poznámky, bod 35.* Riadenie finančných rizík.

6. Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia

	2024	2023
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	66	160
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(35)	39
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	5	1
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	36	200

7. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2024	2023
Akcie	38	102
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	38	102

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2024	2023
Peniaze a peňažné zostatky	(1)	96
Stupeň 1	(1)	96
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(801)	(390)
Pohľadávky voči bankám	–	9
Stupeň 1	(4)	9
Stupeň 3	4	–
Pohľadávky voči klientom	(801)	(399)
Korporátni klienti	(838)	(235)
Stupeň 1	(712)	(591)
Stupeň 2	615	(836)
Stupeň 3	(741)	1 192
Retailoví klienti	37	(164)
Stupeň 1	(46)	(162)
Stupeň 2	97	15
Stupeň 3	(14)	(17)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	4
Stupeň 1	(1)	4
Stupeň 2	1	–
Spolu	(802)	(290)

Straty zo zníženia hodnoty peňazí a peňažných prostriedkov predstavujú zníženie hodnoty bežných účtov a vkladov na videnie v bankách, ktoré sú zahrnuté v položke „Ostatné vklady na požiadanie“ v časti V. Ostatné poznámky, bod 11. „Peniaze a peňažné prostriedky“.

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2024	2023
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(3 029)	(2 932)
Sociálne náklady	(1 161)	(1 108)
Ostatné	(269)	(270)
	(4 459)	(4 310)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(323)	(349)
Informačné technológie	(1 612)	(1 545)
Reklama a marketing	(255)	(218)
Spotreba materiálu	(67)	(68)
Audit, právne a poradenské služby	(182)	(162)
Administratívne a logistické služby	(268)	(244)
Poistenie vkladov a obchodov	(483)	(715)
Ostatné služby	(333)	(277)
Ostatné	(2)	(21)
	(3 525)	(3 599)
Spolu	(7 984)	(7 909)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2024	2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	173	182
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	32	43
Spolu	205	225

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov skupiny:

	2024		2023	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 151	939	2 188	974
Členovia predstavenstva	7	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	38	2	38	2

Do kategórie zamestnancov patria všetci zamestnanci skupiny. Členovia predstavenstva, dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu sú osoby, ktoré zastupujú banku.

Informácie o poplatkoch účtovaných audítormi za účtovné obdobie (bez DPH):

	2024			2023		
	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu
Audit	15	8	23	11	6	17
Ostatné auditorské služby	10	1	11	7	1	8
Spolu	25	9	34	18	7	25

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2024	2023
Výnosy z prenájmu	728	634
Ostatné výnosy súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	29	39
Ostatné výnosy	896	528
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	1 653	1 201
Iné dane	(26)	(32)
Pokuty a penále	(11)	(15)
Ostatné náklady súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	(40)	(48)
Ostatné	(570)	(479)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(647)	(574)
Spolu	1 006	627

Položka „Výnosy z prenájmu“ predstavuje najmä príjem z operatívneho lízingu vlastného majetku.

Položky „Ostatné výnosy“ a „Ostatné náklady“ predstavujú najmä dodatočné výnosy/náklady z operatívneho lízingu (napríklad predaj vlastného majetku po skončení operatívneho lízingu).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza zhrnutie peňažných tokov, ktoré skupina získala z operatívnych lízingov, kde vystupuje ako prenajímateľ.

	Splatné do 1 roka	Splatné 1 – 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
2024			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	618	903	12
2023			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	526	812	4

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladničná hotovosť	3 646	3 712
Ostatné vklady na požiadanie	2 992	2 300
Minimálne povinné rezervy	3 475	2 806
Spolu	10 113	8 818

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v komerčných bankách, z ktorých úplná väčšina (99,9 %) je k 31. decembru 2024 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 2 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 2 mil. Kč).

12. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere	24	3
Deriváty	25 403	33 982
Spolu	25 427	33 985

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	24	3
Spolu	24	3

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	103	171
Spolu	103	171

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	103	171
Spolu	103	171

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere	55 352	51 933
Akcie	17	20
Spolu	55 369	51 953

Dlhové cenné papiere vo výške 4 342 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2023: 7 708 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI.

Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	51 934	49 360
Ostatné	3 418	2 573
Akcie		
Ostatné	17	20
Spolu	55 369	51 953

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2024, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2023: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2024 99,91 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 0,09 % do Interného ratingu 2 a 3 (k 31. decembru 2023 98 % v Internom ratingu 1 a 2 % do Interného ratingu 2 a 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota 2024	Zostatková hodnota 2023	Podiel skupiny k 31. 12. 2024	Podiel skupiny k 31. 12. 2023
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Spolu			0,24	0,24	0,24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Termínované vklady	50 062	23 952
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	180 603	134 596
Spolu	230 665	158 548

Úplná väčšina (99,9 %) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2024 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2023: 3 mil. Kč).

Z celkového objemu finančných aktív v nabehnutej hodnote - úvery a pôžičky poskytnuté bankám k 31. decembru 2024 bolo 88 % zaradených do Interného ratingu 1, 12 % do Interného ratingu 2 a žiadne do Interného ratingu 3 (k 31. decembru 2023 83 % do Interného ratingu 1, 17 % do Interného ratingu 2 a 11 % do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	177 167	128 841
Slovensko	26 623	2 226
Ostatné členské štáty Európskej únie	26 803	27 145
Ostatné	72	336
Spolu	230 665	158 548

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2024												
Bežné účty (kontokorenty)	30 011	(219)	29 792	4 552	(396)	4 156	2 532	(2 211)	321	37 095	(2 826)	34 269
Hypotekárne úvery	136 772	(330)	136 442	17 799	(1 194)	16 605	1 778	(982)	796	156 349	(2 506)	153 843
Kreditné karty	12	–	12	3	–	3	1	–	1	16	–	16
Lízing	9 723	(47)	9 676	1 495	(129)	1 366	517	(308)	209	11 735	(484)	11 251
Faktoring	4 659	(13)	4 646	211	(6)	205	100	(9)	91	4 970	(28)	4 942
Ostatné úvery	162 391	(514)	161 877	14 929	(979)	13 950	4 254	(2 586)	1 668	181 574	(4 079)	177 495
Dlhové cenné papiere	36 461	–	36 461	–	–	–	–	–	–	36 461	–	36 461
Spolu	380 029	(1 123)	378 906	38 989	(2 704)	36 285	9 182	(6 096)	3 086	428 200	(9 923)	418 277

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	28 683	(176)	28 507	6 431	(541)	5 890	1 777	(1 510)	267	36 891	(2 227)	34 664
Hypotekárne úvery	130 807	(355)	130 452	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 246	(2 386)	147 860
Kreditné karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Lízing	9 665	(51)	9 614	2 700	(136)	2 564	486	(318)	168	12 851	(505)	12 346
Faktoring	6 076	(17)	6 059	624	(8)	616	92	(9)	83	6 792	(34)	6 758
Ostatné úvery	161 667	(495)	161 172	16 184	(1 160)	15 024	4 153	(2 658)	1 495	182 004	(4 313)	177 691
Dlhové cenné papiere	30 871	–	30 871	–	–	–	–	–	–	30 871	–	30 871
Spolu	367 779	(1 094)	366 685	43 992	(2 963)	41 029	7 899	(5 409)	2 490	419 670	(9 466)	410 204
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2024												
Bežné účty (kontokorenty)	652	(9)	643	443	(36)	407	37	(30)	7	1 132	(75)	1 057
Hypotekárne úvery	176 978	(188)	176 790	8 775	(273)	8 502	436	(162)	274	186 189	(623)	185 566
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	12 493	(113)	12 380	1 897	(247)	1 650	368	(237)	131	14 758	(597)	14 161
Lízing	1 276	(3)	1 273	39	(4)	35	50	(28)	22	1 365	(35)	1 330
Ostatné úvery	8 465	(23)	8 442	481	(68)	413	184	(92)	92	9 130	(183)	8 947
Spolu	199 864	(336)	199 528	11 635	(628)	11 007	1 075	(549)	526	212 574	(1 513)	211 061
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypotekárne úvery	130 327	(191)	130 136	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 153	(891)	167 262
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 271	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Lízing	674	(3)	671	590	(12)	578	45	(25)	20	1 309	(40)	1 269
Ostatné úvery	7 884	(51)	7 833	903	(68)	835	171	(96)	75	8 958	(215)	8 743
Spolu	147 695	(350)	147 345	44 072	(991)	43 081	974	(502)	472	192 741	(1 843)	190 898

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 140 114 mil. Kč (31. december 2023: 152 925 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Korporátni klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	54 738	33 766	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	27 634	44 781	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	67 820	63 236	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	94 120	86 069	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	93 777	93 232	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	57 035	58 151	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	23 438	31 066	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	457	1 470	37,15 %
Spolu	419 019	411 771	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	9 181	7 899	100 %
Spolu	428 200	419 670	

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Retailoví klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	3 192	2 683	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	9 105	6 127	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	51 582	45 447	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	98 712	90 249	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	34 958	32 002	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	9 679	10 009	2,29 % – 4,25 %
Ostatné ratingové stupne	4 093	4 882	5,80 % – 20,00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	178	368	37,15 %
Spolu	211 499	191 767	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	1 075	974	100 %
Spolu	212 574	192 741	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finančné inštitúcie	51 809	54 286
Nefinančné inštitúcie	319 935	313 903
Verejný sektor	46 533	42 015
Fyzické osoby a ostatné	211 061	190 898
Spolu	629 338	601 102

(d) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Účtovná hodnota	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné zabezpečenia	Hnuteľný majetok	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2024								
Stupeň 1	578 434	1 037	191 978	13 336	5 100	41 069	252 520	325 914
Stupeň 2	47 292	627	14 190	2 802	1 751	–	19 370	27 922
Stupeň 3	3 612	49	1 127	756	107	886	2 925	687
Spolu	629 338	1 713	207 295	16 894	6 958	41 955	274 815	354 523
31. 12. 2023								
Stupeň 1	514 030	2 466	161 483	17 231	3 399	42 430	227 009	287 021
Stupeň 2	84 110	226	31 216	3 857	2 522	–	37 821	46 289
Stupeň 3	2 962	75	1 017	935	100	542	2 669	293
Spolu	601 102	2 767	193 716	22 023	6 021	42 972	267 499	333 603

Hodnota uvedeného zabezpečenia spĺňajúca príslušné interné podmienky zabezpečenia je obmedzená maximálnou expozíciou jednotlivých expozícií.

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 19 014 mil. Kč (31. december 2023: 30 212 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V špecifických segmentoch je opravná položka nastavená na veľmi nízku úroveň ($\leq 1\%$) vďaka aplikácii zaistovacieho konceptu LGD pre časť expozície so signifikantným zabezpečením. Pri ostatných segmentoch je hodnota zaistenia zahrnutá do výpočtu parametra LGD.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	398 189	381 706
Slovensko	208 843	194 907
Ostatné členské štáty Európskej únie	14 155	20 411
Ostatné	8 151	4 078
Spolu	629 338	601 102

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Realitné služby	98 731	93 408
Finančné služby	27 836	32 957
Veľkoobchod	36 235	37 639
Domácnosti (fyzické osoby)	207 021	186 756
Maloobchod (podnikatelia)	9 542	9 871
Lízing a prenájom	28 973	24 072
Automobilový priemysel	5 960	5 917
Energetika	19 496	28 246
Ostatné, z toho:	195 944	182 236
Štátne dlhopisy	36 460	30 871
Pohľadávky voči klientom, spolu	629 338	601 102

Rozdelenie čistých pohľadávok voči klientom podľa línie podnikania nemusí byť rovnaké ako rozdelenie na firemných a retailových klientov použité v tabuľkách (a) a (b) v tomto odseku.

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup skupiny k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. 12. 2024							
Nefinančné inštitúcie	4 967	3 813	8 780	(565)	(2 590)	(3 155)	5 625
Fyzické osoby a ostatné	267	97	364	(25)	(50)	(75)	289
Spolu	5 234	3 910	9 144	(590)	(2 640)	(3 230)	5 914

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, pričom všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. 12. 2023							
Nefinančné inštitúcie	6 852	2 148	9 000	(722)	(1 741)	(2 463)	6 537
Fyzické osoby a ostatné	400	122	522	(15)	(54)	(69)	453
Spolu	7 252	2 270	9 522	(737)	(1 795)	(2 532)	6 990

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 0,94 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2024 (2023: 1,16 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úľavou podľa počtu dní v omeškaní:

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou	Netto pohľadávky s úľavou
31. 12. 2024			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	4 846	(522)	4 324
Po splatnosti	388	(68)	320
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	5 234	(590)	4 644
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 865	(1 828)	1 037
91 až 180 dní po splatnosti	51	(21)	30
181 dní až 1 rok po splatnosti	342	(172)	170
Viac ako 1 rok po splatnosti	652	(619)	33
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	3 910	(2 640)	1 270
Spolu	9 144	(3 230)	5 914
31. 12. 2023			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 554	(694)	5 860
Po splatnosti	698	(43)	655
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	7 252	(737)	6 515
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 327	(964)	363
91 až 180 dní po splatnosti	175	(140)	35
181 dní až 1 rok po splatnosti	292	(242)	50
Viac ako 1 rok po splatnosti	476	(449)	27
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	2 270	(1 795)	475
Spolu	9 522	(2 532)	6 990

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2023	19 784
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	2 295
Prírastky	503
Odpisy	(12)
Vysporiadané	(1 818)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(11 241)
Ostatné	11
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2023	9 522
Stav k 1. januáru 2024	9 522
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	3 259
Prírastky	1 124
Odpisy	(3)
Vysporiadané	(1 616)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 147)
Ostatné	5
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2024	9 144

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2023	(2 581)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(776)
Tvorba v bežnom roku	(377)
Rozpustenie v bežnom roku	236
Odpísané pohľadávky – použitie	12
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	957
Ostatné zníženie	(3)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2023	(2 532)
Stav k 1. januáru 2024	(2 532)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(1 071)
Tvorba v bežnom roku	(447)
Rozpustenie v bežnom roku	588
Odpísané pohľadávky – použitie	3
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	278
Ostatné zníženie	(49)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2024	(3 230)

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	314 850	49 185	9 222	373 257
Poskytnuté v priebehu roka	148 677	12 437	1 316	162 430
Splatené v priebehu roka	(94 510)	(17 173)	(3 986)	(115 669)
z toho predané	–	(27)	(280)	(307)
Odpísané pohľadávky	–	(3)	(346)	(349)
Presun medzi stupňami	(1 240)	(453)	1 693	–
Kurzové rozdiely	2	(1)	–	1
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	367 779	43 992	7 899	419 670
Stav k 1. januáru 2024	367 779	43 992	7 899	419 670
Poskytnuté v priebehu roka	138 540	6 064	945	145 549
Splatené v priebehu roka	(121 326)	(12 084)	(3 049)	(136 459)
z toho predané	–	(5)	(161)	(166)
Odpísané pohľadávky	(0)	(8)	(551)	(559)
Presun medzi stupňami	(4 963)	1 025	3 938	–
Kurzové rozdiely	(1)	–	–	(1)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	380 029	38 989	9 182	428 200

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	137 576	36 538	1 024	175 138
Poskytnuté v priebehu roka	24 149	12 079	124	36 352
Splatené v priebehu roka	(14 452)	(3 865)	(298)	(18 615)
z toho predané	(1)	–	(209)	(210)
Odpísané pohľadávky	–	(11)	(123)	(134)
Presun medzi stupňami	424	(671)	247	–
Kurzové rozdiely	(2)	2	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	147 695	44 072	974	192 741
Stav k 1. januáru 2024	147 695	44 072	974	192 741
Poskytnuté v priebehu roka	37 338	3 442	70	40 850
Splatené v priebehu roka	(15 887)	(4 742)	(241)	(20 870)
z toho predané	(4)	(8)	(305)	(317)
Odpísané pohľadávky	–	(28)	(119)	(147)
Presun medzi stupňami	30 718	(31 109)	391	–
Kurzové rozdiely	–	–	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	199 864	11 635	1 075	212 574

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(1 936)	(1 611)	(6 062)	(9 609)
Tvorba v bežnom roku	(1 772)	(3 112)	(2 386)	(7 270)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(387)	(804)	(689)	(1 880)
Rozpustenie v bežnom roku	2 372	1 737	2 989	7 098
z toho splatené v príslušnom roku	181	144	1 067	1 392
Odpísané pohľadávky – použitie	–	3	336	339
Presun medzi stupňami	245	25	(270)	–
Kurzové rozdiely	(3)	(5)	(16)	(24)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(1 094)	(2 963)	(5 409)	(9 466)
Stav k 1. januáru 2024	(1 094)	(2 963)	(5 409)	(9 466)
Tvorba v bežnom roku	(3 031)	(2 121)	(2 935)	(8 087)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(426)	(503)	(322)	(1 251)
Rozpustenie v bežnom roku	1 946	3 581	1 583	7 110
z toho splatené v príslušnom roku	261	176	689	1 126
Odpísané pohľadávky – použitie	–	8	532	540
Presun medzi stupňami	1 060	(1 204)	144	–
Kurzové rozdiely	(4)	(5)	(11)	(20)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	(1 123)	(2 704)	(6 096)	(9 923)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(289)	(935)	(482)	(1 706)
Tvorba v bežnom roku	(876)	(831)	(327)	(2 034)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(92)	(231)	(65)	(388)
Rozpustenie v bežnom roku	510	1 070	183	1 763
z toho splatené v príslušnom roku	49	43	103	195
Odpísané pohľadávky – použitie	–	11	122	133
Presun medzi stupňami	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdiely	(1)	(1)	3	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(350)	(991)	(502)	(1 843)
Stav k 1. januáru 2024	(350)	(991)	(502)	(1 843)
Tvorba v bežnom roku	(1 344)	(514)	(398)	(2 256)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(103)	(102)	31	(174)
Rozpustenie v bežnom roku	771	1 453	213	2 437
z toho splatené v príslušnom roku	72	39	71	182
Odpísané pohľadávky – použitie	–	28	124	152
Presun medzi stupňami	588	(604)	16	–
Kurzové rozdiely	(1)	–	(2)	(3)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	(336)	(628)	(549)	(1 513)

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2024 2 477 mil. Kč (31. december 2023: 1 908 mil. Kč). Výnosy z odpísaných pohľadávok, ktoré boli doposiaľ v procese vymáhania, boli za roky 2024 a 2023 nevýznamné.

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	Budúce peňažné toky (pohľadávky z finančného lízingu v hrube výške)	
Pohľadávky z finančných lízingu:		
Do jedného roku	5 370	5 264
Od jedného roku do dvoch rokov	3 570	3 917
Od dvoch do troch rokov	2 396	2 817
Od troch do štyroch rokov	1 506	1 696
Od štyroch do päť rokov	855	883
Viac ako päť rokov	598	909
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	14 295	15 486
Nerealizovaný finančný výnos	(1 195)	(1 326)
Pohľadávky z lízingu	13 100	14 160

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 006	5 345
Zabezpečenie peňažných tokov	5 830	8 967
Spolu	10 836	14 312

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

17. Majetkové účasti

	Aktíva	Závazky	Vlastné imanie	Prevádzkové výnosy	Výsledok hospodárenia	Zostatková hodnota
31. 12. 2024						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 024	2 440	584	165	73	341
Spolu						341
31. 12. 2023						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 799	2 198	602	175	100	349
Spolu						349

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2024	2023
Stav k 1. januáru	349	355
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	36	50
Dividendy	(44)	(56)
Spolu k 31. decembru	341	349

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	1 056	941
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	239	237
Inventár	40	37
IT zariadenia	66	60
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu – dopravné prostriedky	3 637	3 219
Ostatné	453	477
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 935	2 113
Spolu	7 426	7 084

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízings – dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2023	2 617	1 080	135	621	4 006	586	9 045
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(1 749)	(847)	(102)	(564)	(1 159)	(215)	(4 636)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	868	233	33	57	2 847	371	4 409
Zvýšenie reálnej hodnoty	5	–	–	–	–	–	5
Zníženie reálnej hodnoty	(44)	–	–	–	–	–	(44)
Prírastky	118	44	15	27	1 338	111	1 653
Úbytky	–	–	–	–	(156)	(8)	(164)
Odpisy	(24)	(40)	(7)	(28)	(490)	(12)	(601)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	18	–	(4)	4	(320)	15	(287)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	941	237	37	60	3 219	477	4 971
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	2 678	1 122	131	574	4 436	713	9 654
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2023	(1 737)	(885)	(94)	(514)	(1 217)	(236)	(4 683)
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2024	2 678	1 122	131	574	4 436	713	9 654
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2024	(1 737)	(885)	(94)	(514)	(1 217)	(236)	(4 683)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	941	237	37	60	3 219	477	4 971
Zvýšenie reálnej hodnoty	44	–	–	–	–	–	44
Zníženie reálnej hodnoty	(14)	–	–	–	–	–	(14)
Prírastky	96	45	14	29	1 425	37	1 646
Úbytky	–	–	–	–	(220)	7	(213)
Odpisy	(26)	(46)	(7)	(27)	(509)	(34)	(649)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	15	3	(4)	4	(278)	(34)	(294)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	1 056	239	40	66	3 637	453	5 491
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	2 877	1 174	136	606	4 870	699	10 362
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2024	(1 821)	(935)	(96)	(540)	(1 233)	(246)	(4 871)

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 813 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 721 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 034	2 034
Prírastky	424	424
Úbytky	(12)	(12)
Odpisy	(333)	(333)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 113	2 113
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	3 858	3 858
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(1 745)	(1 745)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	2 113	2 113
Prírastky	295	295
Úbytky	(122)	(122)
Odpisy	(351)	(351)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	1 935	1 935
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	4 021	4 021
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2024	(2 086)	(2 086)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	6 043	6 043
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(3 331)	(3 331)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 712	2 712
Prírastky	678	678
Odpisy	(915)	(915)
Ostatné	78	78
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 553	2 553
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	6 551	6 551
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(3 998)	(3 998)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024	6 551	6 551
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2024	(3 998)	(3 998)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	2 553	2 553
Prírastky	531	531
Odpisy	(749)	(749)
Ostatné	67	67
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	2 402	2 402
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	7 145	7 145
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2024	(4 743)	(4 743)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a príjmy budúcich období	744	530
Pohľadávky z obchodného styku	274	238
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	15	13
Dočasné a prechodné zúčtovania	2 034	679
Ostatné	217	182
Spolu	3 284	1 642
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(14)	(14)
Čistý ostatný majetok	3 270	1 628

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Deriváty	23 840	33 373
Spolu	23 840	33 373

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záväzky voči centrálnym bankám	–	3 667
Bežné účty	5 753	5 002
Úvery	3 445	4 951
Termínované vklady	4 479	4 491
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	13 131	15 209
Ostatné	39	41
Spolu	26 847	33 361

Položka „Záväzky voči centrálnej banke“ zahŕňa cieľnú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) vo výške 3 667 miliónov EUR k 31. decembru 2023. KČ, a to TLTRO III.7, ktorá bola čerpaná v marci 2021. Tento menový nástroj bol splatený 27. marca 2024.

Finančné záväzky plynúce z TLTRO boli nástrojom financovania v rámci bankovej knihy, ktoré sa oceňovali v nabehnutej hodnote podľa IFRS 9, 4.2.1. Finančné podmienky TLTRO odrážali iniciatívy menovej politiky Európskej centrálnej banky („ECB“), ktorých cieľom bolo znížiť trhové náklady na financovanie bankových inštitúcií pomocou nekonvenčných nástrojov a premietnuť ich do operácií na peňažnom trhu.

V roku 2024 bol zaúčtovaný úrokový náklad z vyššie uvedených operácií v súvislosti s TLTRO 35 mil. KČ (2023: úrokový náklad vo výške 583 mil KČ).

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z lízingu

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bežné účty	458 254	432 412
Termínované vklady	178 666	130 902
Lízingové záväzky	2 111	2 123
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	60 976	50 060
Ostatné	2 468	1 889
Spolu	702 475	617 386

	2024	2023
Stav k 1. januáru	2 123	1 995
Prírastky	173	412
Časové rozlíšené úroky	66	58
Lízingové splátky	(393)	(365)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	142	23
Spolu k 31. decembru	2 111	2 123

V roku 2024 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 446 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2023: 427 mil. Kč).

24. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypotekárne záložné listy	80 190	47 916
Štruktúrované dlhopisy	4 184	1 753
Iné emitované dlhové cenné papiere	29 394	28 855
Spolu	113 768	78 524

Pohyby v emitovaných dlhových cenných papieroch

	2024	2023
Stav k 1. januáru	78 524	34 412
Prírastky	35 788	43 084
Úhrady istín	(539)	(140)
Časové rozlíšené úroky	4 290	2 212
Platené úroky	(4 295)	(1 044)
Spolu k 31. decembru	113 768	78 524

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 1 577 mil. Kč (31. december 2023: 1 857 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 15 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2023: 4 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (386) mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2023: (238) mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non-Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 a k 23. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 632 mil. Kč a splatnosťou 23. septembra 2029. V oboch prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2024 je 27 527 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 27 045 mil. Kč).

Medzi ostatné emitované dlhové cenné papiere patrí aj Credit Linked Note (ďalej len „CLN“) vydaný 27. novembra 2024 s nominálnou hodnotou 100 miliónov EUR a zmluvnou splatnosťou stanovenou na 22. augusta 2053. Očakávaná splatnosť je približne 5 rokov. Tento CLN je súčasťou novovytvoreného programu syntetickej sekuritizácie, ktorý predstavuje pokračujúcu stratégiu optimalizácie kapitálu a rizikovo vážených aktív. Celková hodnota CLN k 31. decembru 2024 predstavuje 2 536 mil. Kč.

Syntetická sekuritizácia pokrýva podkladové úverové portfólio v celkovej hodnote 1 670 mil. EUR. podkladové úverové portfólio tvorené české a slovenské podnikové úvery poskytnuté bankou v rámci bežnej obchodnej činnosti. Pomer českých a slovenských úverov je približne 60:40. Syntetická sekuritizácia je rozdelená na juniornú (12 mil. EUR), mezanínnu (100 mil. EUR) a seniornú tranžu (1 558 mil. EUR). Riziko straty vyplývajúce z juniornej a seniornej tranže zostáva na strane banky. Riziko straty vyplývajúce z mezanínovej tranže je kryté vydaným CLN,

t. j. v držbe investora do CLN. K 31. decembru 2024 nebola mezanínová tranža dosiahnutá a riziko straty vyplývajúce z podkladového úverového portfólia nebolo prostredníctvom vydaného CLN na investora vôbec prenesené. Nižšie je uvedená prehľadová tabuľka syntetickej sekuritizácie.

Typ sekuritizácie:		Syntetická	
Pôvodca:	UniCredit Bank Česká republika a Slovensko		
Vydavateľ:	UniCredit Bank Česká republika a Slovensko		
Aranžér:	UniCredit Bank GMBH		
Účel transakcie:	optimalizácia kapitálu		
Typ majetku:	MID corporate a SME úvery		
Typ aktív:	výkonné		
Dátum uzavretia transakcie:	27. 11. 2024		
Nominálna hodnota podkladového portfólia (v mil. EUR):	1 670		
Ratingové agentúry:	Žiadna ratingová agentúra, použitie prístupu SEC-IRBA*		
Výška a stav tranžovania:			
ISIN	–	XS2940446557	
Typ zabezpečenia	Senior	Mezzanine	
Trieda	A	B	
Dátum vydania	27. 11. 2024	27. 11. 2024	
Právna splatnosť	22. 8. 2053	22. 8. 2053	
Call opcia	Áno	Áno	
Predpokladané trvanie (v rokoch)	4,8	4,8	
Sadzba	–	9,75 %	
Podriadená úroveň	–	sub A	
Referenčná pozícia (v mil. EUR)	1 558	100	
Držiteľ rizika	UniCredit Bank Česká republika a Slovensko	Investor do syntetickej sekuritizácie	
ISIN	–		
Typ zabezpečenia	Junior		
Trieda	C		
Dátum vydania	27. 11. 2024		
Právna splatnosť	22. 8. 2053		
Call opcia	Áno		
Predpokladané trvanie (v rokoch)	4,8		
Hodnotenie	–		
Podriadená úroveň	sub A, B		
Referenčná pozícia (v mil. EUR)	12		
Držiteľ rizika	UniCredit Bank Česká republika a Slovensko		

* Syntetická sekuritizácia vykonávaná s využitím prístupu SEC-IRBA podľa požiadaviek čl. 258 – 259 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o obozretnostných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné podniky.

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zabezpečenie reálnych hodnôt	13 573	14 886
Zabezpečenie peňažných tokov	10 122	15 001
Spolu	23 695	29 887

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy a výdavky budúcich období	1 580	1 345
Záväzky z obchodného styku	503	385
Záväzky voči zamestnancom	734	728
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	858	396
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 056	5 688
Ostatné	420	563
Spolu	8 151	9 105

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	756	1 269
Stupeň 1	221	214
Stupeň 2	131	323
Stupeň 3	404	732
Súdne spory	66	41
Rezerva na reštrukturalizáciu	231	1
Ostatné	120	107
Spolu	1 173	1 418

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	324	244	582	1 150
Tvorba počas roka	141	307	562	1 010
Rozpustenie počas roka	(333)	(198)	(372)	(903)
Presun medzi stupňami	80	(33)	(47)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	2	3	7	12
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2023	214	323	732	1 269
Stav k 1. januáru 2024	214	323	732	1 269
Tvorba počas roka	116	100	177	393
Rozpustenie počas roka	(203)	(216)	(499)	(918)
Presun medzi stupňami	82	(76)	(6)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	12	–	–	12
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2024	221	131	404	756

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	89	1	24	114
Tvorba počas roka	12	–	113	125
Použitie počas roka	(54)	–	53	(1)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(6)	–	(83)	(89)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2023	41	1	107	149
Stav k 1. januáru 2024	41	1	107	149
Tvorba počas roka	24	231	(17)	238
Použitie počas roka	–	(1)	1	–
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	1	–	29	(30)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2024	66	231	120	417

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2024	2023
Daňové náklady bežného roka	(2 920)	(2 091)
Zmeny v predpokladaných daňových nákladoch za predchádzajúci rok	(90)	160
Odložená daň	138	(190)
Daň z príjmov spolu	(2 872)	(2 121)

Daň z príjmov skupiny sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	2024	2023
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	13 572	12 576
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 21 % (2023: 19 %)	(2 851)	(2 389)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	(89)	160
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	728	505
Daňovo neodpočítateľné náklady	(151)	(151)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	4	(174)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	6	(16)
Vykázanie v minulosti nevykázané odloženej dane	–	(2)
Ostatné	(519)	(54)
Daň z príjmov spolu	(2 872)	(2 121)

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 21,16 % (2023: 16,87 %).

Položka „Ostatné“ zahŕňa okrem iného úpravu odloženej dane v dôsledku zmeny zákonnej nominálnej sadzby dane z príjmov na Slovensku z 21 % na 24 % vo výške 73 mil. Kč a zahŕňa aj osobitný bankový odvod pre Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo výške 626 mil. Kč.

(b) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej sadzby dane.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov skupina započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2024 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) Odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Daňovo neodpočítateľné rezervy	235	163
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	748	807
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	497	496
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	1 074	1 239
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	106	86
Ostatné	237	212
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(782)	(812)
Čistá odložená daňová pohľadávka	2 115	2 191

(ii) Odložený daňový závazok

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	504	567
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	619	626
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	137	175
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	4	13
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	36	13
Rozdiel z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou	57	46
Ostatné	3	2
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(782)	(812)
Čistý odložený daňový závazok	578	630

Skupina eviduje aj nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nevykazuje ako preventívne opatrenie: v súvislosti s daňovo neuznatelnými opravnými položkami vytvorenými UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo výške 11 mil. Kč (2023: 11 mil. Kč) a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 29 mil. Kč (2023: 29 mil. Kč); na účte dlhodobého hmotného majetku evidovaného spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s. vo výške 21 mil. Kč (2023: 23 mil. Kč).

Banka je platcom vyrovnávacej dane podľa zákona č. 416/2023 Sb., o vyrovnávacej dani pre veľké nadnárodné skupiny a veľké domáce skupiny. Banka očakáva, že vplyv tejto zmeny na celkovú daňovú povinnosť nebude významný. Vyrovnávacia daň nebola zohľadnená pri výpočte odloženej dane.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2024				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2023				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 Počet akcií	31. 12. 2023 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie spolu		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení skupiny a právo na podiel na zisku.

Skupina nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Skupina nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastné akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervné fondy	5 243	5 243
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	47 646	52 399
Spolu	64 498	69 251

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 056 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 382 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tato časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 609 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohľadávky voči bankám	180 603	134 596
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	180 288	132 295

K 31. decembru 2024 boli cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 3 071 mil. Kč ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2023: 0 mil Kč).

(b) Repo operácie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky voči bankám	13 131	15 209
Závazky voči klientovi	60 976	50 060
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	73 695	66 893

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií skupina vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii skupiny a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Skupina k 31. decembru 2024 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom skupina vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola skupina žalovaná v záležitostiach,

ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu skupiny.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva sa v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov.

Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby skupiny predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle skupiny.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby skupiny zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžníka v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub skupiny vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2023 predstavovala celková výška týchto rezerv 756 mil. Kč (31. december 2023: 1 269 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2024			
Akreditívy a finančné záruky	47 843	(391)	47 452
– Stupeň 1	44 053	(145)	43 908
– Stupeň 2	3 568	(95)	3 473
– Stupeň 3	222	(151)	71
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	188 397	(365)	188 032
– Stupeň 1	179 712	(76)	179 636
– Stupeň 2	7 314	(36)	7 278
– Stupeň 3	1 371	(253)	1 118
Spolu	236 240	(756)	235 484
31. 12. 2023			
Akreditívy a finančné záruky	49 947	(570)	49 377
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(302)	85
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	173 231	(699)	172 532
– Stupeň 1	160 285	(87)	160 198
– Stupeň 2	12 108	(182)	11 926
– Stupeň 3	838	(430)	408
Spolu	223 178	(1 269)	221 909

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Podsúvahové položky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	25 752	24 032	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	63 627	45 433	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	42 446	33 594	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	48 747	65 494	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	34 186	30 839	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	16 078	18 518	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	3 765	4 040	5,80 % – 20,00 %
Podsúvahové položky bez interného ratingu	46	3	37,15 %
Spolu	234 647	221 953	
Podsúvahové položky – stupeň 3	1 593	1 225	100 %
Spolu	236 240	223 178	

(b) Podmienенý majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 606 mil. Kč (25 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty**(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov**

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. 12. 2024			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	190 543	2 076	2 071
Úrokové swapy	774 527	20 309	19 185
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Križové menové swapy	223 102	2 303	1 591
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 310	594	882
Ostatné nástroje	6 447	121	111
Nástroje na obchodovanie spolu	1 229 929	25 403	23 840
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	804 731	10 282	23 669
Križové menové swapy	68 855	554	26
Zabezpečovacie nástroje spolu	873 586	10 836	23 695
31. 12. 2023			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	862 970	28 067	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Križové menové swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 829	445	1 588
Ostatné nástroje	3 298	393	377
Nástroje na obchodovanie spolu	1 233 015	33 982	33 373
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	763 090	13 921	29 342
Križové menové swapy	83 274	391	545
Zabezpečovacie nástroje spolu	846 364	14 312	29 887

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2024				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	145 111	482 618	191 606	819 335
Akciové	1 081	2 378	–	3 459
Menové	300 173	100 897	3 395	404 465
Ostatné	1 763	907	–	2 670
Spolu	448 128	586 800	195 001	1 229 929
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	158 985	461 852	183 894	804 731
Menové	3 915	36 868	28 072	68 855
Spolu	162 900	498 720	211 966	873 586

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2023				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	170 261	475 766	262 430	908 457
Akciové	825	3 195	–	4 020
Menové	218 387	90 928	7 925	317 240
Ostatné	2 497	801	–	3 298
Spolu	391 970	570 690	270 355	1 233 015
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	101 381	433 244	228 465	763 090
Menové	16 118	16 852	50 304	83 274
Spolu	117 499	450 096	278 769	846 364

34. Vykazovanie podľa segmentov

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 20. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a private bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. 12. 2024				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	4 479	11 338	(180)	15 637
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 078	3 276	(59)	4 295
Služby obhospodarovania	404	3	–	407
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	88	258	(61)	285
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	133	1 458	2	1 593
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	453	1 557	–	2 010
Ostatné čisté výnosy	338	3 302	281	3 921
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(164)	(1 585)	(1 749)
Strata zo zníženia hodnoty	(69)	(942)	209	(802)
Náklady segmentu	(4 129)	(4 489)	888	(7 730)
Zisk pred zdanením	1 711	12 359	(498)	13 572
Daň z príjmov	–	–	(2 872)	(2 872)
Výsledok segmentu	1 697	12 321	(3 318)	10 700
Aktíva podľa segmentov	234 265	724 302	20 721	979 288
Cudzí zdroje podľa segmentov	299 805	479 955	116 246	896 006

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. 12. 2023				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 273	12 788	(2 630)	15 431
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	821	2 900	(59)	3 662
Služby obhospodarovania	366	3	–	369
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	149	302	(60)	391
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	158	1 568	3	1 729
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	148	1 027	(2)	1 173
Ostatné čisté výnosy	497	2 847	331	3 675
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(191)	(1 658)	(1 849)
Strata zo zníženia hodnoty	(450)	63	97	(290)
Náklady segmentu	(3 900)	(4 790)	637	(8 053)
Zisk pred zdanením	2 241	13 617	(3 282)	12 576
Daň z príjmov	–	–	(2 121)	(2 121)
Výsledok segmentu	2 241	13 617	(5 403)	10 455
Aktíva podľa segmentov	213 035	652 880	17 995	883 910
Cudzie zdroje podľa segmentov	272 827	441 160	83 378	797 365

Daň z príjmov za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov skupiny.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. 12. 2024			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 141	5 496	15 637
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 056	1 239	4 295
Ostatné čisté výnosy	3 067	854	3 921
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 160)	(589)	(1 749)
Strata zo zníženia hodnoty	(700)	(102)	(802)
Náklady segmentu	(5 613)	(2 117)	(7 730)
Zisk pred zdanením	8 791	4 781	13 572
Daň z príjmov	(1 762)	(1 110)	(2 872)
Výsledok segmentu	7 029	3 671	10 700
Aktíva podľa segmentov	791 938	187 350	979 288
Cudzie zdroje podľa segmentov	760 928	135 078	896 006

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. 12. 2023			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 615	4 816	15 431
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 551	1 111	3 662
Ostatné čisté výnosy	2 190	1 492	3 682
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 304)	(545)	(1 849)
Strata zo zníženia hodnoty	(22)	(268)	(290)
Náklady segmentu	(6 026)	(2 034)	(8 060)
Zisk pred zdanením	8 004	4 572	12 576
Daň z príjmov	(1 510)	(611)	(2 121)
Výsledok segmentu	6 494	3 961	10 455
Aktíva podľa segmentov	725 651	158 259	883 910
Cudzie zdroje podľa segmentov	681 698	115 667	797 365

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie finančných rizík, Úverový výbor a Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu. Tieto výbory zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

Hlavnou súčasťou skupiny je banka, preto sa nižšie uvedený popis týka hlavne riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35b (vi).

(b) Úverové riziko

Skupina je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverových operácií a Strategického riadenia úverových a integrovaných rizík vrátane ním podriadeným úsekom. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových a integrovaných rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru skupiny.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Peniaze a peňažné zostatky	10 113	8 818
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 530	34 156
<i>Určené na obchodovanie</i>	25 427	33 985
<i>Povinne oceňované v reálnej hodnote</i>	103	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 369	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	860 003	759 650
<i>Pohľadávky voči bankám</i>	230 665	158 548
<i>Pohľadávky voči klientom</i>	629 338	601 102
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 836	14 312
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	1 879	1 122
Ostatný majetok	3 270	1 628
Spolu	967 000	871 639

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akreditívy a finančné záruky	47 452	49 377
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	188 032	172 532
Spolu	235 484	221 909

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1–; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkonnosti, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovanne posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Retailoví klienti

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe systému štandardizovaného

bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zábezpečenie. Typ a hodnota zábezpečenja závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zábezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zábezpečenja banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zábezpečenja (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zábezpečenja (v prípade iných ako osobných zábezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zábezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zábezpečenja je potom stanovená z tejto ocenennej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zábezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

Banka pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

(iii) Kategorizácia pohľadávok, účtovanie straty zo zníženia hodnoty a tvorba rezerv

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9; najmä člení svoje pohľadávky na pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi prvotným uznaním a súvahovým dnom výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodené z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát (ECL) za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná úverová strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Úverové expozície zahrnuté do stupňa 1 z dôvodu nízkeho úverového rizika činia k 31. decembru 2024 5 312 mil. Kč (31. decembra 2023: 1 293 mil. Kč).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

Vplyv tém ESG na straty zo zníženia pohľadávok

V koordinácii s aktivitami skupiny UniCredit prebiehal zber a dodávka dát pre stresové testovanie regulačný reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2024 Skupina identifikovala dopad plynúci z fyzických aj prechodných rizík vo výške 167 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na korporátnych úveroch v Česku, 46 mil. Kč na korporátnych úveroch na Slovensku a 26 mil. Kč na leasingovú dcérsku spoločnosť) a považovala túto sumu za zvýšenie ECL prostredníctvom následnej úpravy výpočtového modelu.

Skupina si je vedomá dôležitosť témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. V súlade s tým sa UniCredit Group prihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Okrem toho bola vyvinutá metodika na odhad potenciálneho skutočného ročného zhoršenia reálnej hodnoty (FV) zaistenia za hypotekárnym portfóliom. Skupina aktívne propaguje tému ESG v komunikácii s klientmi a tiež ich podporuje pri poskytovaní potrebných informácií pomocou implementovaných dotazníkov. Zber a vyhodnotenie dát z dotazníkového procesu ESG je povinnou súčasťou schvaľovacieho procesu pre významné expozície v úverovom portfóliu s budúcim rozšírením procesu na inou skupinu klientov. Skupina je členom riadneho výboru ESG Českej bankovej asociácie, ktorý podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát, ktoré klientom pomôžu znížiť záťaž zberom dát. Súčasťou tejto činnosti je vytvorenie a implementácia harmonizovaného dotazníka, ktorý bude slúžiť

všetkým väčším bankám na českom a slovenskom trhu na zber dát súvisiacich s ESG. Prebieha interný implementačný projekt týkajúci sa ukladania a spracovania dát.

(v) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre

banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(vi) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- a) „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- b) plné splatenie úveru,
- c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(vii) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach

Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa realizuje podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Medzi tieto špecifiká patrí najmä:

- určenie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
- riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
- oceňovacie a predajné činnosti po mimoriadnom ukončení zmluvy (prípadne po riadnom ukončení zmluvy v prípade operatívneho lízingu) a riadenie rizika vyplývajúceho z týchto operácií,
- kontrolné činnosti na preukázanie väzby účelu financovania s existenciou predmetu financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení týkajúcich sa prevencie proti podvodnému konaniu),
- riadenie rizika koncentrácie vo väzbe na druhy financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizikám dcérskych spoločností je prispôbená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém pridelovania kompetencií, keď je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných činností, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažení od osôb s rozhodovacími kompetenciami pri poskytovaní financovania.

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Skupina drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít skupiny

sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží skupina zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako „Finančné nástroje určené na obchodovanie“. Obchodná stratégia skupiny je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Skupina riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálne na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je skupina vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť skupiny voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhovému riziku oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré skupina používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Skupina je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov skupiny. Skupina teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnili účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Skupina vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk („VaR“) postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99% hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Skupina meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie finančných rizík a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby skupiny a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci skupiny UniCredit).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VaR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	k 31. decembru 2024	Priemer za r. 2024	k 31. decembru 2023	Priemer za r. 2023
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	19,48	16,80	13,79	12,74
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	119,69	161,07	177,67	240,60

Value at Risk

V roku 2024 došlo v českej ekonomike k miernemu oživeniu. Hrubý domáci produkt (HDP) vzrástol o 1,1 %, pričom hlavným ťahúňom bola obnovená spotreba domácností. Inflácia sa stabilizovala a pohybovala sa okolo 2 %, čo prispelo k rastu reálnych miezd.

V oblasti finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov určených na obchodovanie zostala pozícia UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, a.s. v roku 2024 stabilný, bez výrazných výkyvov.

V súlade so stratégiou banky došlo v roku 2024 k ďalšiemu navýšeniu pozície v štátnych dlhopisoch medzi finančnými aktívami oceňovanými reálnou hodnotou do ostatného úplného výsledku. Tento krok bol podporený stabilizáciou inflácie a miernym ekonomickým rastom, čo vytvorilo priaznivé podmienky pre investície do štátnych dlhopisov.

Celkovo bola expozícia banky voči trhovým rizikám v roku 2024 starostlivo riadená, čo viedlo k udržaniu hodnoty Value at Risk (VaR) na stabilnej úrovni.

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach a alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je skupina vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlásovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku skupiny v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom.

Celková úroková pozícia skupiny je meraná predovšetkým výpočtom citlivosti zmeny reálnej hodnoty portfólia na posun úrokových sadzieb o jeden bázičný bod (BP01). Citlivosť úrokovej sadzby sa meria v členení podľa časového obdobia a individuálne podľa meny. Rôzne úrokové riziká súvisiace s jednotlivými menami sú kompenzované v rámci jednotlivých časových pásiem a agregovaných krátkych a dlhých pozícií. Hlavné pozície sú zastúpené CZK a EUR.

Využitie hodnoty bázičného bodu (BP01) zostalo počas posudzovaného obdobia všeobecne stabilné.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politiku riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov skupiny sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa skupina metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Skupina nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Skupina vykonáva mesačne nasledujúce stresové scenáre:

- výpočet simulovaného vplyvu na ekonomickú hodnotu vlastného kapitálu („EVE“) v rámci stresových scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných scenárov s nízkou pravdepodobnosťou a makro scenárov skupiny UniCredit,
- výpočet vplyvu na čistý úrokový príjem („NII“) pri stresových scenároch významných pohybov na finančných trhoch.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so sadou Risk Appetite Framework („RAF“) hraničné hodnoty (=trigger).

Záťažový test pre EVEset

EVE, t. j. ekonomická hodnota vlastného imania, sa vypočíta ako súčasná hodnota všetkých peňažných tokov aktív mínus súčasná hodnota všetkých peňažných tokov záväzkov. Inými slovami, je to čistá súčasná hodnota (NPV) všetkých budúcich peňažných tokov banky.

Cieľom záťažového testu je vyjadriť nárast/zníženie tejto NPV v závislosti od šokovej zmeny trhových faktorov a porovnať pokles NPV so stanovenými limitmi (internými a regulačnými).

„Supervisory outlier test – SOT“, t. j. paralelné zvýšenie/zníženie kriviek, sploštenie, zakrivenie, zvýšenie/zníženie krátkodobých sadzieb.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený vplyv záťažových scenárov na výsledky EVE UniCredit Bank Czech Republic a SlovakiaBank. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Splošenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadiieb	Zvýšenie sadiieb
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2024						
Maximálny vplyv stress testu	-5,44 %	4,48 %	-4,01 %	4,65 %	-5,18 %	2,71 %
Minimálny vplyv stress testu	-8,72 %	2,78 %	-6,62 %	3,27 %	-8,03 %	2,14 %
Priemerný vplyv stress testu	-6,85 %	3,66 %	-5,37 %	3,71 %	-6,66 %	2,41 %
RAF Trigger (31. 12. 2024)	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %	-15,00 %
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023						
Maximálny vplyv stress testu	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimálny vplyv stress testu	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Záťažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o ± 200 bazických bodov.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený vplyv týchto dvoch hlavných scenárov na NII banky ako percento Tier 1.

	RAF paralelné zvýšenie	RAF paralelné zníženie
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2024		
Maximálny vplyv stress testu	0,87 %	-0,23 %
Minimálny vplyv stress testu	-2,18 %	-1,51 %
Priemerný vplyv stress testu	-0,87 %	-0,68 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %
Čistý úrokový výnos (% dopad do rozpočtu NII) 2023		
Maximálny vplyv stress testu	3,75 %	0,70 %
Minimálny vplyv stress testu	-0,70 %	-3,77 %
Priemerný vplyv stress testu	1,94 %	-1,96 %
RAF Trigger	-13,00 %	-13,00 %

Účtovanie zabezpečenia

Skupina sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa skupina zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú oddelene finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Skupina vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja.

S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
31. december 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	95 443	51 056	307	670
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	252 911	143 001	1 879	(4 632)
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	80 013	44 635	591	416
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	168 448	131 483	1 122	(6 540)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

„B“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečeni
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2024			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(665)	666	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 176)	1 175	(1)
31. december 2023			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1

Zabezpečenie peňažných tokov

V súlade s IAS 39 sa zabezpečenie peňažných tokov používa na zabezpečenie neistých (variabilných) budúcich peňažných tokov (úrokových platieb), ktoré môžu negatívne ovplyvniť budúci výsledok hospodárenia. Na tento účel sa do budúcnosti projektujú úrokové toky zabezpečených nástrojov a súvisiacich zaistovacích nástrojov (derivátov). Zaistenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich zo stanovených aktív, záväzkov, plánovaných alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí) v závislosti od zmeny úrokových sadzieb. Zaistenie sa považuje za správne ak je splnený základný predpoklad, že čistý peňažný tok súvisiaci so zaistovacím nástrojom v každom časovom segmente je nižší alebo rovný peňažnému toku zo zabezpečovaných nástrojov. Projektovaný peňažný tok z derivátového zaistovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom zabezpečované položky súvahy (t. j. zaistovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok zabezpečované položky je vyšší ako zaistovacieho nástroja (tzv. Test peňažných tokov).

Okrem splnenia tohto testu je potrebné vykonať aj ďalšie prospektívne a retrospektívne testy na preukázanie účinnosti:

Prospektívny test:

- Test peňažných
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre zabezpečovaný aj zaistovací nástroj a porovná sa, aby sa preukázal zabezpečovací vzťah ako efektívny, t.j. celková delta je v rozmedzí 80–125 %.

Retrospektívny test:

- Historické zmeny v reálnej hodnote zabezpečovaného aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že zabezpečovací vzťah je efektívny, t.j. v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa zabezpečovací vzťah preukázal ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky skupiny klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia skupiny:

Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Netto zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia			
		Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia	
Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania	
31. december 2024					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(4 683)	12	1 170	1 170	–
31. december 2023					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(5 859)	17	4 072	4 072	

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“ a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykazované v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúhlasenie zložiek vlastného kapitálu podľa kategórií rizika a analýzu ostatných položiek úplného výkazu ziskov a strát zo zaisťovacieho účtovníctva:

	2024	2023
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
Úrokové riziko		
Stav k 1. januáru	(4 615)	(8 005)
Zmena reálnej hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	2 590	5 715
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(157)	(682)
Spolu k 31. decembru	(3 602)	(4 615)

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu skupiny voči menovým rizikám. Realizované aj nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Skupina nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien(nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2024						
Peniaze a peňažné zostatky	4 560	4 676	512	56	309	10 113
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 426	1	103	–	–	25 530
určené na obchodovanie	25 426	1	–	–	–	25 427
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	103	–	–	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez ostatné súčasti komplexného výsledku	44 812	10 557	–	–	–	55 369
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	460 604	397 677	1 097	143	482	860 003
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	187 280	43 373	12	–	–	230 665
Pohľadávky voči klientom	273 324	354 304	1 085	143	482	629 338
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 836	–	–	–	–	10 836
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	976	903	–	–	–	1 879
Majetkové účasti	341	–	–	–	–	341
Ostatný majetok	1 998	1 254	13	1	4	3 270
Celková expozícia – aktíva	549 553	415 068	1 725	200	795	967 341
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	23 840	–	–	–	–	23 840
určené na obchodovanie	23 840	–	–	–	–	23 840
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	471 314	349 928	17 284	818	3 746	843 090
z toho:						
Záväzky voči bankám	6 110	20 710	24	–	3	26 847
Záväzky voči klientom	457 323	223 331	17 260	818	3 743	702 475
Emitované dlhové cenné papiere	7 881	105 887	–	–	–	113 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	23 719	(24)	–	–	–	23 695
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(4 350)	(282)	–	–	–	(4 632)
Ostatné záväzky	3 738	3 880	409	34	90	8 151
Rezervy na riziká a poplatky	636	485	35	10	7	1 173
Celková expozícia – záväzky	518 897	353 987	17 728	862	3 843	895 317
Gap	30 656	61 081	(16 003)	(662)	(3 048)	72 024

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2023						
Peniaze a peňažné zostatky	4 028	4 066	460	26	238	8 818
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 982	3	171	–	–	34 156
určené na obchodovanie	33 982	3	–	–	–	33 985
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	171	–	–	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	386 970	368 684	3 372	181	443	759 650
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	133 650	22 642	2 256	–	–	158 548
Pohľadávky voči klientom	253 320	346 042	1 116	181	443	601 102
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 312	–	–	–	–	14 312
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	349	–	–	–	–	349
Ostatný majetok	893	716	13	–	6	1 628
Celková expozícia – aktíva	482 169	384 909	4 016	207	687	871 988
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 372	1	–	–	–	33 373
určené na obchodovanie	33 372	1	–	–	–	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	443 646	270 101	11 492	939	3 093	729 271
z toho:						
Záväzky voči bankám	6 304	27 052	4	–	1	33 361
Záväzky voči klientom	429 481	172 386	11 488	939	3 092	617 386
Emitované dlhové cenné papiere	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	29 959	(72)	–	–	–	29 887
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Ostatné záväzky	3 169	5 471	395	5	65	9 105
Rezervy na riziká a poplatky	726	600	71	11	10	1 418
Celková expozícia – záväzky	505 113	275 320	11 958	955	3 168	796 514
Gap	(22 944)	109 589	(7 942)	(748)	(2 481)	75 474

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pro menové riziko predstavujúci príspevok menového rizika k celkovému VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie a celkové menové riziko vzhľadom na to, že všetky otvorené menové pozície sú zatvárané v rámci Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie:

	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	17,25	15,34	10,67	7,17

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu skupiny a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít skupiny. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým skupina financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že skupina nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by skupina nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Skupina má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania skupiny. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo. Skupina drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrally). V krátkodobom pohľade skupina denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrally) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Skupina má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity skupina vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Skupina vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované Výboru pre riadenie finančných rizík.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky finančných aktív a finančných záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2024							
Peniaze a peňažné zostatky	10 113	10 113	10 106	–	–	3	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 530	53 260	4 014	9 080	27 835	12 331	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	24	30	–	1	14	15	–
deriváty určené na obchodovanie	25 403	53 127	4 014	9 079	27 821	12 213	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	103	103	–	–	–	103	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 369	66 292	545	3 223	29 631	32 893	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	860 003	973 435	275 069	92 376	304 386	298 400	3 204
pohľadávky voči bankám	230 665	234 596	224 372	10 223	–	–	1
pohľadávky voči klientom	629 338	738 839	50 697	82 153	304 386	298 400	3 203
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 836	25 507	1 259	3 429	16 045	4 774	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 879	1 879	–	–	–	1 879	–
Majetkové účasti	341	341	–	–	–	341	–
Ostatný majetok	3 270	3 270	2 955	315	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	967 341	1 134 097	293 948	108 423	377 897	350 621	3 208
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	23 840	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
deriváty určené na obchodovanie	23 840	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	843 090	867 108	692 631	41 105	118 730	14 642	–
záväzky voči bankám	26 847	26 863	11 702	10 978	2 416	1 767	–
záväzky voči klientom	702 475	704 973	679 810	21 805	1 404	1 954	–
z toho:							
Lízingové záväzky	2 111	2 243	92	271	1 131	749	–
Iné záväzky	700 364	701 536	679 718	21 534	273	11	–
Vydané dlhové cenné papiere	113 768	135 272	1 119	8 322	114 910	10 921	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	23 695	91 801	4 184	12 094	51 672	23 851	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(4 632)	(4 632)	(4 632)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 151	8 151	6 368	1 783	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 173	1 173	379	120	177	461	36
Celková expozícia – záväzky	895 317	987 447	710 196	65 331	171 179	40 705	36
Gap	72 024	146 650	(416 248)	43 092	206 718	309 916	3 172
Nečerpané úverové rámce	47 843	47 843	47 843	–	–	–	–
Bankové záruky	188 397	188 397	188 397	–	–	–	–

Čistý peňažný tok z nečerpaných úverových nástrojov a bankových záruk je uvedený v časovom intervale „do 3 mesiacov“ podľa najhoršieho scenára.

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2023							
Peniaze a peňažné zostatky	8 818	8 818	8 755	–	–	60	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 156	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	3	3	–	–	–	3	–
deriváty určené na obchodovanie	33 982	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	171	171	–	–	–	171	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	759 650	814 402	196 472	76 747	270 196	267 250	3 737
pohľadávky voči bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
pohľadávky voči klientom	601 102	655 632	41 445	73 015	270 185	267 250	3 737
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 312	73 551	4 036	11 166	44 697	13 652	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	349	349	–	–	–	349	–
Ostatný majetok	1 628	1 628	1 357	271	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	871 988	1 060 680	216 620	106 753	390 177	343 390	3 740
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
deriváty určené na obchodovanie	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	729 271	744 833	620 496	30 050	80 824	13 340	123
záväzky voči bankám	33 361	33 513	23 823	5 935	2 874	758	123
záväzky voči klientom	617 386	619 109	595 819	20 861	1 516	913	–
z toho:							
Lízingové záväzky	2 123	2 389	82	276	1 122	909	–
Iné záväzky	615 263	616 720	595 737	20 585	394	4	–
Vydané dlhové cenné papiere	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	29 887	91 623	4 184	12 094	51 494	23 851	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	9 105	9 105	7 288	1 817	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 418	1 418	239	132	330	620	97
Celková expozícia – záväzky	796 514	936 749	631 519	58 920	183 093	62 997	220
Gap	75 474	123 931	(414 899)	47 833	207 084	280 393	3 520
Nečerpané úverové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankové záruky	173 231	173 231	173 231	–	–	–	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávného vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné

riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Útvar Nefinančných rizík je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2023 skupina stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika skupiny a banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je skupina/banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi skupiny.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu skupiny). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Skupina sa tiež v roku 2023 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť

ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Útvar Nefinančných rizík tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora skupina uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny a jej kapitálovej pozície na konsolidovanom základe. Regulátor bankového trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. O výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer („leverage“) a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál skupiny sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z preценenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Skupina plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

V roku 2021 skupina obdržala od Českej národnej banky rozhodnutie o priebežných a cieľových úrovniach MREL implementované zákonom č. 374/2015 Zb.

- Úrovně MREL sú vyjadrené na základe rizikovo vážených aktív a pákového pomeru (vyššie úrovne vypočítané pomocou dvoch prístupov budú predstavovať limitujúci faktor).

Skupina úspešne vydala prvý MREL nástroj v roku 2021, aby bola v súlade s priebežným cieľom od 1. januára 2022 stanoveným Českou národnou bankou. Cieľová úroveň MREL je platná od 1. januára 2024. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 24.

Výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný

vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov skupina uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 514	1 132
Pohľadávky voči bankám	26 049	13 968
Finančné aktíva určené na obchodovanie	16 844	18 891
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 245	5 672
Spolu	54 652	39 663

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky voči bankám	17 884	4 423
Dlhové cenné papiere	46 497	27 045
Finančné záväzky určené na obchodovanie	15 702	18 307
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 556	15 683
Spolu	102 639	65 458

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	181	1 184
Neodvolateľné úverové rámce	1 490	1 245
Spolu	1 671	2 429

	2024	2023
Výnosové úroky	817	618
Nákladové úroky	(4 940)	(4 230)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	19
Náklady na poplatky a provízie	(46)	(30)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 727	249
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	549	(138)
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 040)	(1 017)
Spolu	(2 932)	(4 529)

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	157	153
z toho:		
Predstavenstvo	38	30
Ostatní členovia vedenia	119	123
Spolu	157	153

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky voči klientom	147	161
z toho:		
Predstavenstvo	13	42
Ostatní členovia vedenia	134	119
Spolu	147	161

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	16	2
z toho:		
Predstavenstvo	8	1
Ostatní členovia vedenia	8	1
Spolu	16	2

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	854	389
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	104	245
UniCredit Bank GmbH	728	20
AO UniCredit Bank	3	86
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 488	6 410
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	1 487	6 410
Pohľadávky voči bankám	586	2 591
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	576	2 578
AO UniCredit Bank	10	13
Pohľadávky voči klientom	1 235	1 105
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 235	1 105
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	7 339
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	7 339
Spolu	4 163	17 834

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky voči bankám	2 035	2 668
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	1 377	879
UniCredit Bank GmbH	572	1 762
UniCredit Bank Hungary Zrt	13	6
Závazky voči klientom	25	40
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 874	5 074
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	1 874	5 074
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	11 650
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	11 650
Spolu	3 934	19 432

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	819	2 903
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	145	2 240
UniCredit Bank Austria AG	251	161
UniCredit Bank Hungary Zrt	112	7
AO UniCredit Bank	7	14
Neodvolateľné úverové rámce	8 911	7 352
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	4 336	4 144
UniCredit Bank Austria AG	1 510	1 515
RCI Financial Services, s.r.o.	415	500
Spolu	9 730	10 255

	2024	2023
Výnosové úroky	1 008	3 316
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	557	2 620
UniCredit Bank Austria AG	6	10
RCI Financial Services, s.r.o.	72	68
Nákladové úroky	(348)	(195)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(54)	(66)
UniCredit Bank Austria AG	(35)	(54)
Výnosy z poplatkov a provízií	158	68
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	9	7
UniCredit Bank Hungary Zrt	3	1
UniCredit Bank Austria AG	145	59
Náklady na poplatky a provízie	(7)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	2 515	(2 943)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	2 514	(2 943)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(127)	(72)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(136)	(72)
Všeobecné prevádzkové náklady	(34)	(15)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(1)	2
Spolu	3 165	453

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	24	–	–	24
Deriváty	–	24 873	530	25 403
Spolu	24	24 873	530	25 427
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	3	–	–	3
Deriváty	–	33 625	357	33 982
Spolu	3	33 625	357	33 985

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	103	103
Spolu				
31. 12. 2023				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	171	171
Spolu				

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Spolu	54 606	746	17	55 369
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Spolu	49 697	2 232	24	51 953

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 006	–	5 006
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 830	–	5 830
Spolu	–	10 836	–	10 836
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 345	–	5 345
Zabezpečenie peňažných tokov	–	8 967	–	8 967
Spolu	–	14 312	–	14 312

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 291	549	23 840
Spolu	–	23 291	549	23 840
31. 12. 2023				
Deriváty	–	33 014	359	33 373
Spolu	–	33 014	359	33 373

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	13 573	–	13 573
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 122	–	10 122
Spolu	–	23 695	–	23 695
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 886	–	14 886
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 000	1	15 001
Spolu	–	29 886	1	29 887

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej pozícii banky vykázané vo svojej reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii skupiny vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2024					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	230 665	234 085	–	194 565	39 520
pohľadávky voči klientom	629 338	602 522	36 224	224 609	341 689
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	26 847	26 797	–	7 446	19 351
záväzky voči klientom	702 475	702 690	–	70 523	632 167
emitované dlhové cenné papiere	113 768	112 543	75 065	37 478	–
31. 12. 2023					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
pohľadávky voči klientom	601 102	566 576	30 627	219 051	316 898
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	33 361	33 467	–	27 905	5 562
záväzky voči klientom	617 386	617 325	–	50 786	566 539
emitované dlhové cenné papiere	78 524	77 339	42 584	34 755	–

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	36	–	(8)	28
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Predaj/splatnosť	(17)	–	(242)	–	(259)
Prevody z/do iných úrovní	15	–	–	–	15
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatné	(10)	–	–	–	(10)
Konečný stav k 31. 12. 2023	357	171	24	941	1 493
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					28
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					28

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2024	357	171	24	941	1 493
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(78)	–	3	(75)
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	2	27	29
Nákupy	312	–	–	111	423
Predaj/splatnosť	(35)	–	–	–	(35)
Prevody z/do iných úrovní	(95)	–	–	–	(95)
Odpisy	–	–	–	(26)	(26)
Ostatné	(9)	10	(9)	–	(8)
Konečný stav k 31. 12. 2024	530	103	17	1 056	1 706
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					(75)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					(75)

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	157	–	157
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	216	–	216
Predaj/splatnosť	(17)	–	(17)
Prevody z/do iných úrovní	15	–	15
Ostatné	(11)	1	(10)
Konečný stav k 31. 12. 2023	360	1	361
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. 1. 2024	360	1	361
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	303	9	312
Predaj/splatnosť	(13)	–	(13)
Prevody z/do iných úrovní	(95)	(10)	(105)
Ostatné	(5)	–	(5)
Konečný stav k 31. 12. 2024	550	–	550
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát z a obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862
31. december 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940
31. december 2023						
Deriváty	62 897	–	62 897	47 442	14 907	548

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie skupiny si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke skupiny.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 25. marca 2025.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:



Mgr. Jakub Dušílek, MBA
predseda predstavenstva



Maria-Georgia Sălăgean
členka predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo



Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku



Alena Večerníková

Individuálna účtovná zázvierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Výnosové úroky, z toho:		34 927	35 493
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		40 881	43 379
Nákladové úroky		(20 524)	(21 298)
Čisté výnosové úroky	(1)	14 403	14 195
Výnosy z poplatkov a provízií		6 010	5 209
Náklady na poplatky a provízie		(2 109)	(1 912)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	3 901	3 297
Výnosy z dividend	(3)	705	707
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 797	2 694
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	2
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	36	200
finančných aktív v umorovanej hodnote		66	160
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(35)	39
finančných záväzkov		5	1
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(7)	38	102
povinne oceňované v reálnej hodnote		38	102
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	419	105
Prevádzkové výnosy		22 298	21 302
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(840)	(278)
finančných aktív v umorovanej hodnote		(841)	(282)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	4
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 394)	(7 340)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	285	(161)
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		528	(104)
iné netto rezervy		(243)	(57)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(483)	(442)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(685)	(850)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(134)	(145)
Prevádzkové náklady		(8 411)	(8 938)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	3	(8)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(1)	(1)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		13 049	12 077
Daň z príjmov	(28)	(2 540)	(1 821)
Zisk po zdanení		10 509	10 256

Poznámky uvedené na stranách 128 až 207 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku za rok 2024

Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	(1)	–
zmena reálnej hodnoty	(1)	–
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:	14	(28)
zmena reálnej hodnoty	32	(27)
prevody do ostatných netto položiek imania	(7)	(7)
odložená daň	(11)	6
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát		
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:	1 080	3 640
zmena reálnej hodnoty	2 675	6 027
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	(1 420)	(1 643)
odložená daň	(175)	(744)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:	14	(129)
zmena reálnej hodnoty	13	(176)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát	5	8
odložená daň	(4)	39
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky	211	317
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	1 318	3 800
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny	1 318	3 800
Celkový komplexný výsledok po zdanení	11 827	14 056

Poznámky uvedené na stranách 128 až 207 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	10 085	8 814
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	25 543	34 170
určené na obchodovanie		25 440	33 999
povinne oceňované v reálnej hodnote		103	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, z toho:	(13)	55 369	51 953
poskytnuté ako zábezpeka		3 543	5 945
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		852 188	750 474
pohľadávky voči bankám	(14)	230 665	158 548
pohľadávky voči klientom, z toho:	(15)	621 523	591 926
poskytnuté ako zábezpeka		799	1 763
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	10 937	14 480
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(35ii)	1 879	1 122
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 410	3 467
Nehmotný majetok	(19)	2 240	2 353
Daňové pohľadávky, z toho:	(28)	1 996	2 077
odložená daň		1 996	2 077
Ostatný majetok	(20)	2 822	1 190
Majetok celkom		970 448	874 079
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		23 846	33 373
určené na obchodovanie	(21)	23 846	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		839 729	724 554
záväzky voči bankám	(22)	23 846	28 972
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	702 115	617 058
emitované dlhové cenné papiere	(24)	113 768	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	23 771	30 141
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(35ii)	(4 632)	(6 540)
Daňové záväzky, z toho:	(28)	57	199
splatná daň		57	199
Ostatné záväzky	(26)	7 651	8 638
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	1 137	1 404
Závazky celkom		891 559	791 769
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(4 008)	(5 284)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	60 138	65 088
Zisk za obdobie		10 509	10 256
Vlastné imanie celkom		78 889	82 310
Závazky a vlastné imanie celkom		970 448	874 079

Poznámky uvedené na stranách 128 až 207 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2024

	Pozn.	2024 mil. Kč	2023 mil. Kč
Zisk po zdanení		10 509	10 256
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	840	278
finančných aktív v umorovanej hodnote		841	282
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(1)	(4)
Precenenie finančných nástrojov		(1 986)	(1 308)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(471)	161
poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(528)	104
iné netto rezervy		57	57
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	480	442
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	685	850
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	35	(39)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		35	(39)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		1	1
Dane	(28)	2 540	1 821
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		169	337
Čistý úrokový výnos	(1)	(14 404)	(14 196)
Ostatné nepeňažné úpravy		(3 806)	(6 393)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		(5 408)	(7 790)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	(12)	10 545	20 481
určené na obchodovanie		10 545	20 043
povinne oceňované v reálnej hodnote		–	438
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		(100 945)	(112 893)
pohľadávky voči bankám	(14)	(72 357)	(50 552)
pohľadávky voči klientom	(15)	(28 588)	(62 341)
Ostatné finančné nástroje		(412)	3 123
Ostatný majetok		(2 337)	(857)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		(9 684)	(19 847)
určené na obchodovanie	(21)	(9 684)	(19 847)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		80 207	89 961
záväzky voči bankám	(22)	(4 958)	(24 031)
záväzky voči klientom	(23)	85 165	113 992
Ostatné záväzky		(1 145)	1 433
Prijaté úroky		34 967	34 091
Vyplatené úroky		(20 436)	(18 924)
Platená daň z príjmov		(2 784)	(2 160)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(17 432)	(13 382)
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(13)	(9 297)	(27 751)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	(13)	8 093	8 469
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		–	2
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(397)	(623)
Prijaté dividendy		705	707
Čisté peňažné toky z investičných činností		(896)	(19 196)
Vyplatené dividendy		(15 256)	(8 923)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	(24)	35 789	43 084
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(24)	(542)	(140)
(Platba) lízingových záväzkov	(23)	(392)	(363)
Čisté peňažné toky z finančných činností		19 599	33 658
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	8 814	7 734
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	10 085	8 814

Poznámky uvedené na stranách 128 až 207 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2024

	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia finančných aktiv		Nerozdelený zisk a rezervné fondy				Zisk za obdobie	Vlastné imanie
mil. Kč			zabezpečujúcich nástrojov	v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	majetku oceňovaného v reálnej hodnote	kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	
Stav k 1. januáru 2023	8 755	3 495	(8 284)	(146)	201	(875)	3 372	11 609	50 121	77 171
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi										
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie									8 923	(8 923)
Výplata dividend									(8 923)	(8 923)
Vplyv konsolidácie						20			(14)	6
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie										
Čistý zisk za bežné obdobie										10 256
Ostatné celkom			3 640	(129)	(28)	317				3 800
Stav k 31. decembru 2023	8 755	3 495	(4 644)	(275)	173	(538)	3 372	11 609	50 107	82 310
Stav k 1. januáru 2024	8 755	3 495	(4 644)	(275)	173	(538)	3 372	11 609	50 107	82 310
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkovi										
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie									10 256	(10 256)
Výplata dividend									(15 256)	(15 256)
Vplyv konsolidácie						(42)			50	8
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie										
Čistý zisk za bežné obdobie										10 509
Ostatné celkom			1 080	13	14	211				1 318
Stav k 31. decembru 2024	8 755	3 495	(3 564)	(262)	187	(369)	3 372	11 609	45 157	78 889

Poznámky uvedené na stranách 128 až 207 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej zvierky

za rok končiaci 31. decembra 2024

I. Úvod

Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupníckou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli dňa 1. decembra 2013 zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608. Identifikačné číslo banky je 64948242.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na konečnú materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit, UniCredit S.p.A, ktorá vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo spoločnosti:

Želetavská 1525/1

140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Predmet činnosti

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a v iných členských štátoch Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- platobný styk a zúčtovanie,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk,
- otváranie akreditívov,
- obstarávanie inkasa,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 - s devízovými hodnotami,
 - v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcií (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 - s prevoditeľnými cennými papiermi,
- účasť na vydávaní akcií a poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné makléřstvo,
- uloženie a správa cenných papierov,

- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio management),
- výkon funkcie depozitára pre investičné fondy,
- zmenárenskú činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej zvierky

Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná zvierka banky (ďalej len „účtovná zvierka“) za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej zvierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Banka zostavuje účtovnú zvierku a výročnú správu podľa osobitného nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (IFRS).

Základ zostavenia

Vydanie tejto účtovnej zvierky schválilo predstavenstvo. Účtovná zvierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku za rok 2023 a rozdelenie zisku za rok 2023 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 8. apríla 2024.

Jedinému akcionárovi banky bola vyplatená dividenda vo výške 10,3 mld. Kč v júni 2024 a mimoriadna dividenda vo výške 5,0 mld. Kč v novembri 2024.

Účtovná zvierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banky vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej zvierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korun (mil. Kč), pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové zmluvy, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy ocenenia reálnou hodnotou). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na banku sa vzťahujú regulačné požiadavky Českej národnej banky, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika, likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

Cudzia mena a prepočet cudzej meny

Česká koruna je funkčnou menou banky. Euro je funkčnou menou slovenskej pobočky. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a pasíva pobočky sa prevádzajú do prezentačnej meny kurzom platným v deň zostavenia účtovnej závierky. Výkaz ziskov a strát pobočky sa prevádza na základe priemerného kurzu. Výsledný rozdiel v dôsledku použitia rôznych kurzov sa vykazuje v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou výmenných kurzov platných k dátumu ocenenia reálnou hodnotou. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

III. Významné účtovné zásady

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke s výnimkou položky „Peniaze a peňažné ekvivalenty“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke 8 a 24 v tejto časti.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Banka zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky banky sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým banka riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model banky nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,

- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predat) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je:

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere sa analýza vykonáva na úrovni ISIN na základe najmä externého poskytovateľa dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňaží môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí banka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Banka na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo umorovanú hodnotu záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Banka účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania finančného aktíva v umorovanej hodnote. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby tržových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú peniaze a peňažné prostriedky, pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

„Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva“ (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty dodatočných zaistenia. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2024 ani v roku 2023.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty

do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery, ktorá sa uplatňuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke „Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“) alebo zníženia hodnoty (v položke „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“), a umorovaním v položke „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív banka vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z preceňovania“, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“ pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCI).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickým záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú vo výkaze ziskov a strát. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt prevedú do nerozdeleného zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov sú vykazované vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú prvotne vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu („trade date“).

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

- finančné aktíva určené na obchodovanie (dlhové nástroje alebo deriváty),
- povinne oceňované v reálnej hodnote,
- oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť

v prípade derivátov, vyazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:

- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Banka vo svojich účtovných knihách vyazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív banka vyazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy;
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku;
- podiely v investičných fondoch, a
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Zisky a straty z „*Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“ bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazujú v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

„*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL*“ – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2024 ani 2023 žiadne takéto aktíva.

Tieto aktíva sa vykazujú podobne ako finančné aktíva určené na obchodovanie, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď sa práva na zmluvné peňažné toky z daného aktíva stanú premičané alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktíva a tento prevod spĺňa podmienky pre

odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premičaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Banka tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting“, ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCL.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, banka zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade banka zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting“, predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Tento rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „*Zisky/(straty) z modifikácií*“. V nasledujúcich účtovných obdobiach je zisk/strata z modifikácie amortizovaný do dátumu splatnosti finančného aktíva. Táto amortizácia zisku/straty z modifikácie sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „*Úrokové výnosy*“.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „forbearance measure“ (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Banka odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevymôže príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Odpisy a prijaté peňažné toky z odpísaných úverov sú vykázané v položke „*Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote*“.

Pohľadávka sa odpíše v týchto prípadoch:

- očakávané náklady na vymáhanie pohľadávky sú vyššie ako očakávané príjmy z vymáhania,

- všetky zábezpeky boli realizované a nemožno očakávať žiadne ďalšie plnenie,
- existujú zlyhané nezabezpečené pohľadávky, na ktoré nebolo prijaté žiadne plnenie v uplynulých 36 mesiacoch a nezačalo sa žiadne právne konanie počas tohto obdobia,
- bol ukončený konkurz voči dlžníkovi z dôvodu nedostatku majetku alebo bol splnený harmonogram vyriešenia,
- zrušenie právnickej osoby bez právneho nástupcu (napr. likvidáciou) alebo smrť fyzickej osoby, keď došlo k čiastočnému splneniu alebo splnenie nemožno vôbec očakávať.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak banka po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odplatu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke „Nákladové úroky“.

„Emitované dlhové cenné papiere“ sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky“. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ zahŕňajú finančné nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky po prvotnom vykázaní transakcie.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL“ – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viaceré vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže banka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zrejme pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré súvisia so zmenami úverového rizika týchto finančných záväzkov (tzv. vlastné úverové riziko). Zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia“ súvisiace s ostatnými súčastami komplexného výsledku. Ak takéto zaúčtovanie vedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát, zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien

úverového rizika sa tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Banka nedržala v roku 2024 ani v roku 2023 žiadne takéto záväzky.

Banka odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) zo svojho výkazu o finančnej situácii len v prípade jeho zániku, t. j. pri splnení, zrušení alebo vypršaní záväzku, ktorý je uvedený v zmluve.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musia rozhodnúť kľúčoví členovia vedenia banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významnými zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo
- prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Banka každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI a finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát oceňované ako FVTPL nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie na ich označenie ako FVTOCI alebo FVTPL je neodvolateľné.

h) Výsledok hospodárenia prvého dňa

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva

alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou – Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva tento druh transakcií s výsledkom hospodárenia prvého dňa.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Banka vykazuje straty zo zníženia hodnoty pre svoje dlhové finančné nástroje, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Banka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 2 patria úverové angažovanosti, pri ktorých sa aj napriek ich splácaniu úverové riziko výrazne zhoršilo od prvotného vykázania. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria úverové angažovanosti so zníženou hodnotou. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty sú prispôbené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám uvedeným v IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové

expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default – EAD), ktoré slúžia na stanovenie očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

Hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi relatívne faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivých transakcií, kde sú limitné hodnoty priradené pre každú krajinu, segment, ratingovú triedu pri prvotnom zaúčtovaní a podľa zostávajúcej splatnosti. Tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázaní

v porovnaní s pravdepodobnosťou zlyhania v rámci celého trvania úverového vzťahu (tzv. prístup AP7/9),

- dodatočný relatívny faktor zavedený v máji 2022, ktorý priraduje expozície do stupňa 2, ak aktuálna pravdepodobnosť zlyhania je vyššia ako trojnásobok pravdepodobnosti zlyhania pri vzniku expozície.

Výnimka vzhľadom na nízke úverové riziko (LCRE), ktorá umožňuje ponechať expozície v stupni 1, aj keď prekročí jeden z dvoch relatívnych faktorov, ale iba v prípade, že skutočná pravdepodobnosť zlyhania je nižšia ako 0,306 %.

Absolútne faktory pre priradenie do stupňa 2 sú nasledujúce:

- expozícia po splatnosti viac ako 30 dní,
- nová klasifikácia do pohľadávok s úľavou,
- prevod do procesu „Watchlist 2“,
- klient s interným ratingom 8+ alebo 8.

Navyše k vyššie uvedeným absolútnym faktorom pre priradenie do stupňa 2 sa používa pravidlo minimálneho 3-mesačného trvania („Minimum Time Permanence (MTP)“), ktoré zaisťuje priradenie do stupňa 2 na minimálne 3 po sebe idúce mesiace. Takéto vynútené priradenie stupňa 2 sa vykonáva v prípade, že žiadny z faktorov pre priradenie do stupňa 2 už nie je aktívny a expozícia bola zaradená do stupňa 2 po dobu kratšiu ako 3 po sebe idúce mesiace. Toto pravidlo neplatí pre pohľadávky s úľavou, keď priradenie stupňa 2 je plne v súlade s klasifikáciou ako pohľadávky s úľavou.

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013 v súlade so Záverečnými pokynmi pre použitie definície zlyhania (EBA/GL/2016/07), konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- a. dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
- b. je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Za zvyčajné prípady, kedy dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance, pri ktorých banka utrpí stratu),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

V hodnotení dlžníka sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív UniCredit

Bank predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevyskytujú.

Pohľadávky z obchodného styku

Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 b).

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby banka odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk banka stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženia pravdepodobnosti scenárov/ pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „Rezervy na riziká a poplatky“ vo výkaze o finančnej situácii a v položke „Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky“ vo výkaze ziskov a strát.

3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a banky.

Dlhopisy v portfóliu banky sa oceňujú na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je

vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z konkrétnych kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že tržová cena ako zdroj precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní kreditný spread, ktorý je platný k dátumu vykázania. Banka pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- banka nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmena interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne banka vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie banky sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od kvality vstupov použitých pri ocenení.

Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív alebo záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

Banka vyhodnocuje zaradenie do úrovni v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments = FVA)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a
- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

Metodika banky pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:

- nové oceniteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znížovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,
- PD – presný výpočet expozície voči protistrane – vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS), – použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Funding Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,

- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvyklej na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti sa i odkúpeniu cenných papierov investičných fondov.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváracjej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „*Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov*“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „*Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov*“. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,

- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich prognózovaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva banka ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných pevných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom precenená na reálnu hodnotu v dôsledku zabezpečovaného rizika. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt*“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „*Výnosové úroky*“ alebo v položke „*Nákladové úroky*“.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (zmeny reálnej hodnoty zaistovacieho derivátu) sa vyказuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „*Rezervné fondy z precenenia*“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa prevedie do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa okamžite vyказuje vo výkaze ziskov a strát.

„*Makro zabezpečenie*“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch

(alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Banka uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné aktíva a niektoré finančné záväzky. Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených aktív alebo záväzkov pripadajúcich na zabezpečené riziko sa vykazujú v aktívach, resp. záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.

5. Repo operácie a reverzné repo operácie

Cenné papiere predané na základe zmluvy o spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti sa tiež označujú ako „repo transakcie“ alebo „repo zmluvy“. Cenné papiere predané v rámci týchto transakcií sa z výkazu o finančnej situácii neodúčtujú, pretože si banka ponecháva v podstate všetky riziká a úžitky vyplývajúce z ich vlastníctva, keďže cenné papiere sú späť odkúpené za pevne stanovenú cenu, keď sa repo transakcia dokončí. Finančné aktíva prevedené inej protistrane na základe repo transakcie sa oceňujú v súlade s príslušnou účtovnou metódou vzťahujúcou sa na dané finančné aktívum.

Cenné papiere predané na základe repo transakcie sa vykazujú v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ alebo v položke „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“. Získaný úver vrátane príslušenstva sa vyказuje v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči bankám“ alebo v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“.

Dlhové cenné nástroje na základe zmlúv o predaji a spätnom odkupe k stanovenému dátumu v budúcnosti, ktoré sa tiež označujú ako „reverzné repo transakcie“, nie sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii banky, ale vykazujú sa v podsúvahovej evidencii. Zaplatená protihodnota (poskytnutý úver) vrátane príslušenstva sa vyказuje v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“ alebo v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

Rozdiel medzi predajnou protihodnotou a protihodnotou v prípade spätného odkupu sa v rámci repo aj reverzných repo transakcií časovo rozlišuje počas doby transakcie pomocou efektívnej úrokovej sadzby a vyказuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosové úroky“ alebo „Nákladové úroky“.

V prípade predaja cenného papiera získaného v rámci reverznej repo transakcie banka odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z „krátko predaja“, ktorý sa preceňuje reálnou hodnotou. Záväzok sa vyказuje

v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom akékoľvek zisky a straty sa vyказujú v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

Tzv. „Sell-buy“ a „Buy-Sell“ transakcie sa účtujú rovnakým spôsobom ako repo transakcie a reverzné repo transakcie.

6. Pôžičky a výpožičky cenných papierov

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov sa aj naďalej vyказujú vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ je banka vystavená rizikám a úžitkom vyplývajúcim z vlastníctva, a sú oceňované v súlade s vhodnými účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov sa nevyказujú vo výkaze o finančnej situácii banky. Tieto aktíva sa zachycujú v podsúvahovej evidencii.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov banka odúčtuje z podsúvahovej evidencie získané cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vyказuje záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vyказuje v položke „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, pričom všetky zisky a straty sú vyказané v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, sa časovo rozlišujú počas doby transakcie a vyказujú ako „Výnosy z poplatkov a provízií“ alebo „Náklady na poplatky a provízie“.

7. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítavať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má banka právne vymožiteľný nárok započítavať vyказané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

8. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii vyказujú v obstarávacej.

„Peniaze a peňažné zostatky“ zahŕňajú peňažné prostriedky, zostatky z preddavkov a ostatné vklady na požiadanie a povinné minimálne

rezervy u Českej národnej banky, Národnej banky Slovenska a komerčných bánk.

Povinné minimálne rezervy v Českej národnej banke alebo Národnej banke Slovenska predstavujú povinný požadovaný vklad v centrálnych bankách. Tento vklad je povinný pre všetky komerčné banky v Českej republike, resp. na Slovensku, pričom banky s ním môžu voľne disponovať za predpokladu dodržania priemernej výšky rezerv vypočítanej ČNB, resp. NBS v danom udržiavacom období.

9. Majetkové účasti

Majetkové účasti sú kapitálové nástroje, ktoré sú podľa IAS 32 „Finančné nástroje: vykazovanie“ následne definované ako finančné nástroje. Vykazujú sa v položke „Majetkové účasti“ a oceňujú sa obstarávacou cenou.

Ak existujú dôkazy o tom, že mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetkovej účasti, účtovná hodnota tejto majetkovej účasti sa porovná s jej návratnou hodnotou. Pokiaľ je návratná hodnota nižšia než účtovná hodnota, rozdiel sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/(strata) z majetkových účastí“. Ak dôvody pre zníženie hodnoty prestanú existovať v dôsledku následnej udalosti, ku ktorej došlo po dátume vykázania zníženia hodnoty, write-backs sa vykonajú prostredníctvom rovnakej položky výkazu ziskov a strát.

Majetkové účasti považované za strategické investície, na ktoré sa nevzťahujú uvedené definície a ktoré sa nevykazujú v položke „Dlhodobé aktíva určené na predaj“, sa klasifikujú ako aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ako finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou a sú príslušným spôsobom zachytené.

10. Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Banka má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania.

Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“) oceňujú podľa modelu ocenenia reálnou hodnotou, ktorý má vplyv iba na následné ocenenie,;
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

Budovy a pozemky používané pri podnikaní

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje banke prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade

s cieľmi schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie banky, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumu nákupu.

Rozdiely medzi súčasnou reálnou a predchádzajúcou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný,
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“ do vyššie skôr vykázaného kladného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“,
- ak je rozdiel kladný,
 - vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“ do výšky skôr vykázaného záporného oceňovacieho rozdielu, inak
 - vo výkaze ostatného komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“.

„Rezervné fondy z precenenia“ sú lineárne prevádzané do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a možná len v prípade, že nastane predaj nehnuteľného majetku.

Nehnutelnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, sa ďalej odpisujú rovnomerne počas svojej životnosti z vyššej precenenej hodnoty.

Reálna hodnota bola stanovená na základe nezávislých externých ocenení na polročnej báze (k 30. júnu ak 31. decembru).

Doba životnosti nehnuteľnosti využívanej pri podnikaní je revidovaná minimálne ku koncu každého účtovného obdobia (t. j. k 31. decembru) na základe externého nezávislého posudku.

Hmotný majetok používaný pri podnikaní

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy, zníženie hodnoty a zisky a straty z predaja

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

• budovy	20–50 rokov
• technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo	15 rokov
• technické zhodnotenie prenajatých priestorov	10 rokov alebo podľa zmluvy
• klimatizácia	5 rokov
• stroje a vybavenie	4–6 rokov
• bankové trezory	20 rokov
• inventár	5–6 rokov
• motorové vozidlá	4 roky
• IT zariadenia	4 roky
• drobný hmotný majetok	2–3 roky

Hmotný majetok (vrátane majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“. Nevýznamné náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v momente ich vzniku. Naopak, významné opravy a technické zhodnotenia sa kapitalizujú.

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas

príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2–7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

12. Lízingy

Problematika lízingu je riešená podľa medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 „Lízingy“.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenajatého aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluva o finančnom lízingu zahŕňa doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlišený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky banky vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenajímateľa.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenajímateľa,
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.

- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenájomateli všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke „*Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom*“.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné líziny sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „*Ostatné prevádzkové výnosy*“.

c) Prijatý lízing

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatkové priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/ uvedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje v položke „*Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie*“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania sa rovná stanovenej dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „*Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie*“.

Banka sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Banka namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako líziny uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na líziny nehmotného majetku, krátkodobé líziny v trvaní menej než 12 mesiacov a na líziny s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia, v položke „*Všeobecné prevádzkové náklady*“.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenájomateľom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpočtovou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Ďalšie informácie týkajúce sa stanovenia doby trvania lízingu sa uvádzajú v odseku Stanovenie doby trvania lízingu v časti IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „*Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom a záväzky z leasingov*“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „*Nákladové úroky*“.

Veľká väčšina majetku s právom na užívanie/lízingových záväzkov sa týka centrály banky a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s lízingami podľa IFRS 16 „Lízingy“ k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz ziskov a strát	Bod v časti V. Ostatné poznámky	2024	2023
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(357)	(333)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(65)	(57)
Výkaz o finančnej situácii	Bod v časti V. Ostatné poznámky	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 861	2 027
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z leasingov	2 039	2 042

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. prídanim alebo znížením prenajatého majetku), výšku nájomného alebo zmluvnú dobu nájmu.

Modifikácia lízingu sa oceňuje ako samostatná lízingová zmluva oddelene od pôvodnej modifikovanej lízingovej zmluvy, pokiaľ sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- modifikácia zvyšuje rozsah lízingu prídanim ďalšieho aktíva, a
- lízingové splátky sa tiež zvyšujú tak, aby odrážali trhovú hodnotu takého navýšenia rozsahu (prípadne upravené tak, aby zohľadňovali špecifiká konkrétnej lízingovej zmluvy).

Naopak, ak modifikácia nespĺňa vyššie uvedenú podmienku, vedú vykonané úpravy k prepočítaniu záväzku z lízingu diskontovaním revidovaných lízingových splátok za upravenú dobu nájmu pri použití upravenej diskontnej sadzby. Výsledná úprava záväzku z lízingu je zaúčtovaná zvýšením/znížením práva na užívanie.

13. Rezervy na riziká a poplatky

Rezerva na riziká a poplatky predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva na riziká a poplatky sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- banka má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote alebo finančného majetku v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

14. Časové rozlíšenie bonusov

Banka účtuje o časovom rozlíšení bonusov na akruálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

15. Podmieneny majetok a záväzky

Podmieneny záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo sumu záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmieneny majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmieneny majetok/závazky banka nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 % (pravdepodobne), banka vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 % (takmer isté), banka zaúčtuje majetok a výnos.

16. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, finančné aktíva ocenené ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

V prostredí záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

17. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré banka získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované bankou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď banka splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom banky, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú banka očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných bankou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníckymi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník

dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraduje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravidla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (zmluva s nenávratnými počiatocnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami preverenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy 5 rokov, resp. 15 rokov) sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 461 mil. Kč k 31. decembru 2024 (31. december 2023: 410 mil. Kč).

18. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci položky „Výnosy z dividend“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

19. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Daň z príjmov“) alebo pohľadávka (položka „Daňové pohľadávky: Daň z príjmov“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzákonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniiteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s preceňovaním dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné

súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Banka zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

20. Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky.

Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov, ktoré zodpovedá rôznym prevádzkovým činnostiam banky: retailové a private bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.

Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z poskytovania úverov a ďalších bankových produktov.

Retailové a private bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty, investičné poradenstvo.

Firemné a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, lízing, faktoring, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, transakcie s derivátmi a zahraničnými menami, transakcie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – bankové služby, ktoré nie sú súčasťou uvedených kategórií.

21. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

V bežnom období nie sú v účinnosti žiadne nové štandardy, úpravy existujúcich štandardov a nová interpretácia vydaná Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté Európskou úniou.

22. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce úpravy existujúcich štandardov vydané radou IASB a prijaté EÚ, ale nie sú zatiaľ účinné:

- **Zmeny IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov: Chýbajúce zameniteľnosť** – Podľa IAS 21 Dopady zmien výmenných kurzov používa spoločnosť pri prepočte transakcie v cudzej mene spotový výmenný kurz. V niektorých jurisdikciách nie je spotový kurz k dispozícii, pretože menu nemožno zmeniť za inú menu. IAS 21 bol novelizovaný za účelom objasnenia:

- kedy je mena zameniteľná za inú menu a
- ako spoločnosť odhaduje spotový kurz, keď mena nie je zameniteľná.

Zmeny zahŕňajú aj dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré majú používateľom pomôcť posúdiť vplyv použitia odhadovaného výmenného kurzu na účtovnú závierku. (Platí pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr. Predchádzajúce použitie je povolené.)

Prijatie týchto úprav existujúcich štandardov nepovedie k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

23. Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Zmeny IFRS 9 a IFRS 7 Zmeny klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov**

Vysporiadanie záväzkov prostredníctvom elektronických platobných systémov

V praxi sa objavili rozdiely v načasovaní zaúčtovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov, najmä ak sú vysporiadané pomocou elektronického platobného systému. Zmeny IFRS 9 objasňujú, kedy sa finančné aktívum alebo finančný záväzok zaúčtujú a odúčtujú.

Podľa týchto zmien spoločnosť všeobecne odúčtuje svoj obchodný záväzok k dátumu vysporiadania. Obvykle sa jedná o dátum, kedy je dokončená platba.

Zmeny tiež stanovujú nepovinnú výnimku, ktorá spoločnosti umožňuje odúčtovať obchodné záväzky skôr ako k dátumu vysporiadania, a to prípadne k dátumu, kedy je platba zahájená a nemôže byť zrušená. Výnimka je k dispozícii, ak spoločnosť používa elektronický platobný systém, ktorý spĺňa všetky nasledujúce kritériá:

- neexistuje faktická možnosť stiahnuť, zastaviť alebo zrušiť platobný príkaz,
- neexistuje faktická možnosť získať prístup k hotovosti, ktorá sa má použiť na vysporiadanie v dôsledku platobného príkazu, a

- riziko vysporiadania spojené s elektronickým platobným systémom je zanedbateľné.

Spoločnosti sa môžu rozhodnúť uplatniť výnimku pre elektronické platby v závislosti od konkrétneho systému.

Klasifikácia finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG

Podľa IFRS 9 nebolo jasné, či zmluvné peňažné toky niektorých finančných aktív s vlastnosťami viazanými na ESG predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov (tzv. SPPI), čo je podmienkou pre ocenenie v nabehnutej hodnote. To mohlo viesť k tomu, že finančné aktíva s vlastnosťami viazanými na ESG boli ocenené reálnou hodnotou vykázanou do zisku alebo straty.

Zmeny zavádzajú dodatočný test SPPI pre finančné aktíva s podmienenými vlastnosťami, ktoré nie sú priamo spojené so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov – napr. ak sa peňažné toky menia v závislosti od toho, či dlžník splní cieľ ESG uvedený v úverovej zmluve. Podľa zmien by teraz mohli určité finančné aktíva, vrátane tých s vlastnosťami viazanými na ESG, spĺňať kritérium SPPI za predpokladu, že sa ich peňažné toky významne nelíšia od identického finančného aktíva bez podobných vlastností. Zmeny tiež zahŕňajú dodatočné zverejnenie informácií o všetkých finančných aktívach a finančných záväzkoch, ktoré majú určité podmienené vlastnosti, ktoré:

- nesúvisí priamo so zmenou základných úverových rizík alebo nákladov, a
- nie sú oceňované reálnou hodnotou do zisku alebo straty.

Zmluvne prepojené nástroje a bezregresné vlastnosti

Zmeny objasňujú kľúčové charakteristiky zmluvne prepojených nástrojov a to, ako sa líšia od finančných aktív s bezregresnými vlastnosťami. Zmeny tiež zahŕňajú faktory, ktoré musí spoločnosť zvážiť pri posudzovaní peňažných tokov, ktoré sú podkladom finančného aktíva s bezregresnými vlastnosťami (tzv. „look through“ test).

Zverejňované informácie o investíciách do kapitálových nástrojov

Zmeny vyžadujú dodatočné zverejnenie informácií o investíciách do kapitálových nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou, ak sa zisky alebo straty vykazujú v ostatnom úplnom výsledku (FVOCI). (Účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **Zmeny IFRS 9 a IFRS 7 Zmluvy týkajúce sa elektriny závislé na obnoviteľných zdrojoch**

Zmeny umožňujú lepšie zobrazíť v účtovnej závierke zmluvy o dodávkach elektriny závislé na obnoviteľných zdrojoch, ktoré sa niekedy označujú ako zmluvy o nákupe elektriny z obnoviteľných zdrojov (PPA). Zmeny:

- Objasňujú použitie výnimky na vlastné použitie v rámci týchto zmlúv.
- Upravujú požiadavky na zaistovacie účtovníctvo tak, aby zmluvy na elektrinu z obnoviteľných zdrojov energie mohli byť použité ako zaistovací nástroj, ak sú splnené určité podmienky.

– Zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejnenie, ktoré by investorom umožnili pochopiť dopad týchto zmlúv na finančnú výkonnosť spoločnosti a budúce peňažné toky.
(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke** – IFRS 18 nahrádza IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky. Hlavné zmeny v požiadavkách sú zhrnuté nižšie.

Štruktúrovanejší výkaz ziskov a strát

IFRS 18 zavádza novo definované medzisúčty „prevádzkový zisk“ a „zisk či strata pred finančnou činnosťou a zdanením“ a požiadavku, aby všetky výnosy a náklady boli rozdelené do troch nových samostatných kategórií na základe hlavných predmetov činnosti spoločnosti: prevádzková, investičná a finančná. Podľa IFRS 18 už spoločnosti nesmú zverejňovať prevádzkové náklady iba v prílohe. Spoločnosť prezentuje prevádzkové náklady spôsobom, ktorý poskytuje „najúžitečnejší štruktúrovaný prehľad“ o jej nákladoch, a to buď:

- podľa druhu,
- podľa účelu, alebo
- pomocou zmiešanej prezentácie.

Ak sú prevádzkové náklady prezentované podľa účelu, použije sa nová štruktúra zverejňovaných informácií.

Ukazovatele výkonnosti definované vedením (MPM) – zverejňované a podliehajúce auditu

IFRS 18 tiež vyžaduje, aby sa v účtovnej závierke uvádzali niektoré iné ukazovatele ako podľa všeobecne uznávaných účtovných princípov (GAAP). Zavádza úzku definíciu ukazovateľov výkonnosti definovaných vedením (MPM), ktoré musia byť:

- medzisúčtom výnosov a nákladov,
- používané vo verejnej komunikácii mimo účtovnej závierky a
- odrazom pohľadu vedenia na finančnú výkonnosť.

Pre každé prezentované MPM musí spoločnosť v samostatnom bode prílohy k účtovnej závierke vysvetliť, prečo daný ukazovateľ poskytuje užitočné informácie, ako je vypočítaný a zosúlasiť ho na sumu stanovenú podľa štandardov IFRS.

Väčšie členenie informácií

Nový štandard obsahuje rozšírený návod, ako má spoločnosť štruktúrovať informácie v účtovnej závierke. To zahŕňa návod, či sú informácie zahrnuté vo finančných výkazoch, alebo sú ďalej opísané v prílohe.

Spoločnostiam sa neodporúča označovať položky ako „ostatné“, a pokiaľ tak naďalej robia, sú povinné zverejňovať k nim ďalšie informácie.

Ostatné zmeny vzťahujúce sa k finančným výkazom

IFRS 18 stanovuje prevádzkový zisk ako východiskový bod pre nepriamu metódu prezentácie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti a ruší

možnosť klasifikovať vo výkaze peňažných tokov peňažné toky z úrokov a dividend ako prevádzkovú činnosť (to sa môže líšiť u jednotlivých spoločností podľa hlavnej podnikateľskej činnosti). Rovnako vyžaduje, aby bol goodwill prezentovaný ako nová pozícia v súvahe.

Prechod

V ročnej účtovnej závierke zostavenej za obdobie, v ktorom sa prvý štandard použije, musí účtovná jednotka zverejniť za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúce tomuto obdobiu, zosúhlasenie každej pozície výkazu ziskov a strát medzi:

- čiastkami upravenými a prezentovanými podľa IFRS 18 a
- čiastkami predtým prezentovaných podľa IAS 1.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **IFRS 19 Dcérske podniky bez verejnej zodpovednosti:**

Zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje vybraným dcérskym spoločnostiam používať účtovné štandardy IFRS so zníženými požiadavkami na zverejňovanie podľa IFRS 19.

Dcérska spoločnosť sa môže rozhodnúť, že nový štandard použije vo svojej konsolidovanej, samostatnej alebo individuálnej účtovnej závierke za predpokladu, že k dátumu účtovnej závierky:

- nie je verejne zodpovedná;
- jej materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa účtovných štandardov IFRS.

Dcérska spoločnosť, ktorá používa IFRS 19, musí vo svojom výslovnom a bezvýhradnom vyhlásení o súlade s účtovnými štandardmi IFRS jasne uviesť, že IFRS 19 prijala.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **Ročné zdokonalenie štandardov IFRS – 11. diel** – V tomto

diele zdokonalenie IASB vykonáva drobné zmeny IFRS 9 Finančné nástroje a ďalších štyroch účtovných štandardov (IFRS 1 Prvé prijatie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva; IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie; IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a I. Konsolidovaná účtovná závierka a I. Zmeny IFRS 9 sa týkajú:

- rozpore medzi IFRS 9 a IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi v rámci prvotného ocenenia pohľadávok z obchodného styku a
- spôsobu, akým nájomca účtuje o odúčtovaní lízingového záväzku podľa odseku 23 IFRS 9.

Zmeny IFRS 9 vyžadujú, aby spoločnosti prvotne ocenili pohľadávku z obchodného styku bez významnej finančnej zložky sumou určenou podľa IFRS 15. Takisto objasňujú, že pri odúčtovaní lízingových záväzkov podľa IFRS 9 sa rozdiel medzi účtovnou hodnotou a zaplatenou úhradou vykáže vo výsledku hospodárstva.

(Účinné pre ročné účtovné obdobie od 1. januára 2026. Skoršie použitie je povolené. Zmena týkajúca sa odúčtovania lízingových záväzkov sa vzťahuje iba na lízingové záväzky zaniknuté na začiatku alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom je zmena prvýkrát použitá.)

- **Úpravy štandardov IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov** – Predaj aktív medzi investorom a pridruženým alebo spoločným podnikom a ďalšie úpravy (dátum účinnosti bolo odložené na neurčito)

Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, žiadny významný vplyv na účtovnú závierku banky. V prípade IFRS 18 Banka v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv na svoju účtovnú závierku vyplývajúcu z aplikácie IFRS 18.

Pre oblasť zaistovacieho účtovníctva uplatňovaného pri portfóliu finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady Európska únia doteraz neschválila, nie sú zatiaľ schválené žiadne nariadenia.

Banka odhaduje, že aplikácia zaistovacieho účtovníctva na portfólio finančných aktív alebo záväzkov v súlade so štandardom IAS 39 „Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie“ by v prípade použitia k dátumu účtovnej závierky nemala na účtovnú závierku žiadny významný vplyv.

IV. Významné účtovné úsudky, odhady a predpoklady

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie banky uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dopad klimatických zmien

Klimatické zmeny majú dopad tak na spoločnosť ako celok, ako aj na jednotlivé spoločnosti. Banka posudzuje dopad zmeny klímy na jej obchodný model, rizikovú stratégiu a tiež dopad na jej účtovnú závierku.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť budúce úverové straty Banky v dôsledku ekologických katastrof, regulačných zmien alebo schopnosti dlžníka dodržať svoje záväzky voči Banke. Následne môžu mať dopad na zníženie hodnoty a/alebo ocenenie zaistenia. Vedenie Banky pozorne sleduje tieto riziká.

Klimatické zmeny môžu ovplyvniť aj klasifikáciu a oceňovanie úverov, pretože veritelia môžu zahrnúť do zmluvnej dokumentácie podmienky ovplyvňujúce zmluvné peňažné toky na základe dosiahnutia

klimatických cieľov. V tomto ohľade Banka posudzuje, či uvedené podmienky finančného aktíva vedú k vzniku peňažných tokov, ktoré sú výhradne platbami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny (tzv. „SPPI test“).

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie banky úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja banka berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísľuby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty podľa modelu ECL. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované zmluvy o finančných zárukách a úverových prísľuboch zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických

podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2024, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Zahrnutie výhľadových informácií („FLI“)

1. „Makroekonomický faktor prekrývajúci viaceré scenáre“

Očakávaná úverová strata musí vychádzať z minulých, súčasných a výhľadových informácií. V tejto súvislosti skupina zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre polročne a príslušné vplyvy vykazuje v polročných výkazoch a v účtovnej závierke zostavenej ku koncu účtovného roka. V súlade s touto obvyklou praxou boli pravidelné aktualizácie vykonané pred koncom roka 2024.

Banka vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a každému scenáru priraduje váhu pravdepodobnosti. Výsledkom je faktor prekrytia viacerých scenárov, ktorý zahŕňa citlivosť vývoja očakávaných úverových strát v rôznych scenároch. Konkrétne banka vybrala tri makroekonomické scenáre na určenie výhľadovej zložky: základný scenár, pozitívny scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom, a preto je najpravdepodobnejšie, že sa uskutoční. Negatívny scenár predstavuje potenciálny alternatívny, horší scenár v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja ekonomiky. Pozitívny scenár je opakom negatívneho scenára. Vzhľadom na zostávajúcu neistotu sa váha základného scenára stanovila na 60 %, váha pozitívneho scenára na 5 % a váha negatívneho scenára sa mierne znížila na 35 %.

Scenáre vypracoval nezávislý útvar v súlade s pravidlami prognózovania skupiny UniCredit Group.

a) Základný scenár IFRS9

Základný scenár odráža mierny rast HDP v eurozóne v roku 2024, ktorý je spôsobený slabým výrobným sektorom. Najväčšou hnacou silou rastu zostane súkromná spotreba, zatiaľ čo v roku 2025 budú k rastu viac prispievať investície, najmä ak sa verejné investície zvýšia s pomocou väčšieho objemu finančných prostriedkov EÚ. Trhy práce zostávajú napäté, pričom ich podporuje silný domáci dopyt. V tomto prípade majú vlády krajín strednej a východnej Európy obmedzený fiškálny priestor na stimuláciu rastu, keďže sa od nich očakáva zníženie rozpočtových deficitov. V krajinách SVE sa vo všeobecnosti očakáva ďalšie zlepšenie rastu od roku 2025, s výnimkou Českej republiky, ktorá by mohla byť jednou z najzraniteľnejších ekonomík SVE, keďže jej podiel vývozu do Nemecka je najvyšší (viac ako 30 %) a nemecká ekonomika dosahuje slabšie výsledky vzhľadom na svoj veľký výrobný sektor a značnú expozíciu voči Číne.

Celkovo sa deflácia v strednej a východnej Európe môže vo štvrtom štvrtroku 2024 zastaviť, ale v budúcom roku sa obnoví, čo spolu

s klesajúcimi základnými trhovými sadzbami vytvára pre centrálnu banku v regióne priestor na znížovanie sadzieb. Deflácia sa vo väčšine ekonomík SVE v lete zastavila, keď začal slabnúť podporný účinok cien potravín. Fiškálne riziká a rozdiel medzi infláciou tovarov a služieb odôvodňujú opatrný prístup.

Inflácia bude v roku 2025 v porovnaní s rokom 2024 v niektorých krajinách vyššia, najmä na Slovensku (ovplyvnená prerušením dodávok surovín z Ruska cez Ukrajinu).

Pokiaľ ide o menové sadzby, centrálnu banku v regióne sa nachádzajú v rôznych fázach uvoľňovania menovej politiky. Zatiaľ čo ČNB by mala dosiahnuť svoju konečnú sadzbu už v 1. polroku 25 (zníženie na 4 % v roku 2024; na 3,5 % v roku 2025). Sadzba Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) pre vkladovú facilitu (Deposit Facility Rate – DFR) je k 31. decembru 2024 stanovená na úrovni 3 %, pričom v priebehu roka 2025 sa očakáva jej ďalšie znížovanie a v septembri 2025 by mala dosiahnuť konečnú úroveň 2 %. 3M EURIBOR by mal v roku 2025 dosiahnuť priemernú úroveň 2,27 %.

Niektoré riziká prognózy: Vplyv volieb v USA, ceny komodít a vývoj na Blízkom východe a narušenie obchodných tokov. Scenár predpokladá, že sa realizuje len časť programu novozvoleného amerického prezidenta Donalda Trumpa, čerstvé clá pravdepodobne zaťažujú globálnu výrobu, keďže tlmia obchod, ovplyvňujú sentiment a zahmlievajú výhľad kapitálových výdavkov.

b) Negatívny scenár IFRS9 – „Recesia v rámci procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process)“

V tomto scenári predpokladáme, že zvýšené geopolitické napätie na Blízkom východe a na Ukrajine zvýši cenu ropy a plynu a zároveň spôsobí nedostatok dodávok a oneskorenie, keďže sa zvýši tlak na dodávateľské reťazce. Negatívny ponukový šok zasiahne západnú ekonomiku v čase, keď je už aktivita slabá (v eurozóne) alebo sa v dôsledku reštriktívnej menovej politiky chystá spomaliť (USA). Tento šok uvrhne eurozónu do recesie vzhľadom na jej otvorenosť a geografickú blízkosť, zatiaľ čo USA sú postihnuté menej. V eurozóne spôsobuje pokles HDP výrazný nárast nezamestnanosti, keďže firmy čelia klesajúcim maržiam a nemôžu si už dovoliť hromadiť pracovnú silu. Rozdiel medzi skutočným a potenciálnym produktom ekonomiky sa stáva hlboko záporným a základné cenové tlaky rýchlo slabnú, čo viac ako kompenzuje stimul z ponukových šokov. Slabší dopyt zase zmierňuje tlak na ceny energií a dodávateľské reťazce. Celkovo očakávame, že prevládnu deflacionárne sily, čo povedie centrálnu banku k agresívnejšiemu znížovaniu úrokových sadzieb ako v základnom scenári. Z hľadiska načasovania predpokladáme, že šok sa začne v roku 2025, pričom aktivita v eurozóne sa zníži v roku 2025 (–0,6 %) a recesia sa prehĺbi v roku 2026 (–1,3 %). Po ňom nasleduje neisté oživenie v roku 2027 (+0,5 %), keď sa prejaví zníženie sadzieb a šoky na strane ponuky ustúpia. Kumulatívny vplyv na rast HDP predstavuje 4,8 %.

Inflácia v eurozóne počas celého obdobia klesá pod 2-% cieľ ECB, keďže vplyv slabého dopytu a prehlbujúceho sa rozdielu medzi skutočným a potenciálnym produktom ekonomiky prevažuje nad šokmi na strane ponuky. Celkovo sa inflácia ustálila kumulatívne o jeden percentuálny bod pod úrovňou základného scenára. Inflačné očakávania sa posúvajú nižšie, čo zvyšuje tlak na ECB, aby rýchlo znížila sadzby.

ECB agresívne znižuje sadzby a do konca roka 2025 zníži depozitné sadzby na 1,25 % a do konca roka 2026 na 1,0 %, čím sa sadzby dostanú pod úroveň, ktorú považujeme za neutrálnu. Menová politika by potom v roku 2027 zostala nezmenená. Sadzba Fedu by do konca roka 2025 klesla na 2,75 % a v rokoch 2026–27 by sa zastavila na úrovni 2,50 %. Vzhľadom na negatívny šok v oblasti rastu, ktorý vedie ECB k väčšiemu uvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že výnosy na kľúčových krivkách budú v porovnaní so základným scenárom nižšie. Očakávame, že odchýlka od základného scenára bude v prvom roku o niečo vyššia.

Očakáva sa, že nárast neistoty v súvislosti s hospodárskym výhľadom spolu s výrazným zhoršením ochoty podstupovať riziko udrží silný dopyt po bezpečných aktívach, čo povedie k zvýšeniu spreadov (tlak na ich rozširovanie).

Očakáva sa, že akciové trhy zaznamenajú výrazné straty vo výške približne 15 až 30 %, čo bude odrážať recesívne prostredie. V tomto scenári predpokladáme, že výnosy z akcií by mohli byť až o 30 % nižšie ako v základnom scenári. V záverečnej časti obdobia očakávame mierne oživenie akcií, keďže rastový šok pominie.

V oblasti výmenných kurzov očakávame, že euro sa dostane pod tlak, keďže rastový šok je v eurozóne silnejší ako v USA a v podmienkach všeobecného nárastu averzie voči riziku. V roku 2025 očakávame 15 % znehodnotenie voči americkému doláru a v roku 2026 13 % znehodnotenie.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy v roku 2025 v porovnaní so základným scenárom vzrastie približne o 15 %, pričom tento šok v priebehu nasledujúcich dvoch rokov odznie, keď cena v prostredí slabej hospodárskej aktivity klesne pod základný scenár. Očakáva sa tiež mierny nárast ceny zlata a drahých kovov v dôsledku averzie voči riziku a dopytu po bezpečnom prístreší. Očakáva sa, že odchýlka od základného scenára bude mierna.

Z makroekonomického hľadiska zasiahne rastový šok aj krajiny strednej a východnej Európy. V priemere polovica kumulatívneho rastového šoku bude pochádzať z vedľajších vplyvov z eurozóny, zatiaľ čo zvyšok bude spôsobený faktormi špecifickými pre jednotlivé krajiny. V porovnaní so základným scenárom predpokladáme najmä vyššiu mieru nezamestnanosti v rokoch 2026 a 2027. Rovnako ako v eurozóne predpokladáme, že tento šok bude mať deflacioný charakter.

Pokiaľ ide o úrokové sadzby v strednej a východnej Európe, predpokladáme, že krátkodobé sadzby budú vo všetkých rokoch v porovnaní so základným scenárom nižšie, keďže centrálné banky znižujú úrokové sadzby, aby pôsobili proti vplyvu šoku na ekonomiku, a inflácia sa vracia k cieľu. Klesajúca inflácia a oživenie rastu by mohli prispieť k poklesu výnosov, najmä v roku 2027, hoci v porovnaní s úrovňou v základnom scenári pravdepodobne zostanú vyššie. V tomto scenári preto očakávame, že výnosové krivky krajín strednej a východnej Európy budú strmšie ako v základnom scenári.

Meny s flexibilnými výmennými kurzami sú v porovnaní so základným scenárom vo všetkých rokoch na viac znehodnotenej úrovni v dôsledku rizikového prostredia. Tlak na znehodnotenie koruny by mohol byť výraznejší ako v prípade ostatných mien v dôsledku vyššej obchodnej expozície voči eurozóne a voľne plávajúcim menám.

c) Pozitívny scenár IFRS9

V USA bude obchodná politika menej agresívna, ako sa očakávalo, zatiaľ čo kombinácia fiškálnych stimulov a deregulácie podporí silný hospodársky rast. Deeskalácia geopolitického napätia znižuje neistotu, čo podporuje priaznivejšie globálne hospodárske prostredie. Podniky opäť získavajú dôveru v dlhodobé plánovanie a spotrebiteľia sa cítia istí svojimi finančnými výhliadkami. Táto stabilita podporuje silnú hospodársku aktivitu a posilňuje globálne obchodné siete.

Kombinácia lepších spotrebiteľských výdavkov, silných investícií a aktívneho sprísňovania menovej politiky vytvára vyvážené prostredie pre rast. Infláciu sa darí obmedzovať bez toho, aby sa neprimerane tlmil dopyt, a centrálné banky úspešne usmerňujú ekonomiku smerom k udržateľnej expanzii. Súhra fiškálnej a menovej politiky zvyšuje odolnosť, zatiaľ čo stabilita svetového obchodu podporuje synchronizované medzinárodné oživenie.

V tomto scenári ďalej predpokladáme, že hospodársky rast v eurozóne sa postupne zrýchľuje a v roku 2025 dosiahne 1,5 %, v roku 2026 2,2 % a v roku 2027 1,8 %. Tento rast je podporovaný silnými spotrebiteľskými výdavkami, zlepšenými podmienkami na trhu práce a zvýšenými investíciami podnikov v reakcii na nižšie než očakávané obchodné bariéry a lepší globálny dopyt.

Inflácia zostáva obmedzená a dosahuje v priemere približne 2 % ročne, čo je v súlade s cieľom ECB. Stabilizácia cien energií a posilnenie dodávateľských reťazcov prispievajú k tlmeným cenovým tlakom, zatiaľ čo rastúce mzdy podporujú spotrebu bez výrazného prehrievania ekonomiky.

ECB zastáva obozretný postoj sprísňovania a postupne zvyšuje úrokové sadzby, aby dosiahla rovnováhu medzi rastom a kontrolou inflácie. Na kumulatívnej báze zostáva 3M EURIBOR približne 100 bázických bodov nad základnou úrovňou, čo zabezpečuje, že úvery zostanú dostupné a zároveň sa obmedzia cenové tlaky vyvolané dopytom.

Euro sa voči americkému doláru mierne zhodnocuje v dôsledku silnejších hospodárskych základov v eurozóne a zníženia globálnych rizík. Výmenný kurz EUR/USD sa stabilizuje v pásme 1,10 až 1,15, čo podporuje vývozcov a zároveň zabezpečuje zvládnutelné dovozné náklady.

Úverové podmienky zostávajú priaznivé, pričom spready podnikových dlhopisov sa zužujú v dôsledku silnejších podnikateľských fundamentov a lepšej dôvery investorov. Miera zlyhania zostáva nízka, keďže firmy profitujú z vyšších ziskov a stabilných úverových podmienok.

Akciové trhy v západných ekonomikách vykazujú stabilný rast, pričom indexy ako Euro Stoxx 50 dosahujú v priemere ročný nárast o 15–20 %. Lepšie výsledky dosahujú sektory súvisiace s technológiami, zelenou energiou a investíciami do infraštruktúry, čo odráža strategické priority v prostredí, v ktorom vládne neistota.

Región strednej a východnej Európy zaznamenáva v období 2025–2027 silný rast HDP v priemere o viac ako 3 % ročne (+2,6 percentuálneho bodu nad základným scenárom), ktorý je spôsobený silnejšou obchodnou integráciou so západnou Európou, zvýšenými priamymi zahraničnými investíciami a rozšírenými štrukturálnymi fondmi EÚ zameranými na infraštruktúru a inovácie.

Inflácia v krajinách strednej a východnej Európy sa zmierni na 3–4 % ročne, čo je odrazom lepšej efektívnosti dodávateľského reťazca

a stabilných cien energií. Vlády úspešne riadia miestne inflačné tlaky prostredníctvom cielených fiškálnych opatrení a investícií do domácej výroby energie.

Centrálne banky v regióne prijímajú postupnú normalizáciu úrokových sadzieb, pričom ich udržiavajú 50 až 100 bázických bodov nad základnou úrovňou počas troch rokov. Tvorcovia politik sa pri zachovaní prorastového postoja zameriavajú na zabezpečenie makroekonomickej stability a pokračujúceho prílevu zahraničných investícií.

Meny v regióne strednej a východnej Európy sú voči euru a doláru stabilné, čo je odrazom solídnych hospodárskych výsledkov a dôvery investorov. Predovšetkým koruna zostáva stabilná so zníženou volatilitou, čo vytvára priaznivé prostredie pre podnikanie a obchod. Pre Úroveň 1, Úroveň 2 a Úroveň 3 sa súhrnná konečná očakávaná úverová strata počíta pomocou váženého priemeru očakávaných úverových strát (ECL) pre uvedené scenáre.

Prehľad týchto scenárov a ich kumulatívny vplyv je uvedený nižšie.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty pri zlyhaní (LGD) sa používajú modely založené na makroekonomických faktoroch z tabuľky uvedenej nižšie. Model využíva reálny HDP, mesačnú mzdu, mieru nezamestnanosti, priemernú krátkodobú úrokovú sadzbu (3M Euribor pre Slovensko), výmenné kurzy voči EUR a USD a ročnú zmenu indexu cien nehnuteľností.

Krajina	Makroekonomický scenár	Základ (60 %)		
		2025	2026	2027
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,3	2,4	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,8	2,4	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3	2,5	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 983	2 107	2 203
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,7	3,6	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,5	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,9	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	22,1	21,8	21,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	22,4	22,0	21,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,1	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,0	4,0	4,0
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,6	2,1	1,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,0	2,3	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,1	2,7	2,2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 616	1 703	1 791
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,2	4,9	4,7
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,6	3,6	3,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,4	2,4	2,5
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,1	4,3	4,1

		Negativný (40 %)		
Krajina	Makroekonomický scenár	2025	2026	2027
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,5	(0,6)	1,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,7	2,1	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,9	2,3	2,3
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 796	1 788	1 849
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,7	4,8	4,5
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,0	2,8	2,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	25,9	25,8	25,7
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	25,5	25,9	25,8
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	27,3	26,1	25,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,8	26,7	25,7
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,1	2,9	2,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,5	3,0	2,9
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,4	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,9	1,3	3,7
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	(0,2)	(0,9)	0,7
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,7	1,7	2,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,0	2,2	1,9
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 516	1 540	1 580
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,8	6,3	6,1
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	0,95	0,99	1,01
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,03	0,97	1,00
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	1,3	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	1,9	1,1	1,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,7
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	1,5	1,7	1,7
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,0	1,6	3,9

		Positívny (5 %)		
Země	Makroekonomický scénář	2024	2025	2026
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,1	3,7	3,2
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,2	2,4	2,6
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,2	2,7	2,6
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 005	2 193	2 313
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	3,5	3,2	2,9
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	4,0	4,0	4,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,1	24,2	24,2
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,5	24,1	24,2
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	21,5	21,4	21,1
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	22,1	21,4	21,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,6	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,8	3,6	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,6	4,6
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,3	4,5	4,5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,3	3,4	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	5,6	2,3	2,3
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	5,4	3,0	2,3
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 645	1 755	1 837
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,1	4,4	4,2
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,12	1,13	1,15
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,11	1,12	1,14
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,0	2,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,3	2,0	2,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,1	4,3	4,2
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,9	3,1	3,1
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,3	4,8	4,7

d) Analýza citlivosti

Keďže sa predpokladá, že prognóza HDP v uvedených scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, rozhodlo sa o vykonaní dvoch analýz citlivosti založených na opačných predpokladoch o HDP:

- citlivosť ECL pri zohľadnení pozitívneho scenára (t. j. pozitívneho scenára IFRS9),
- citlivosť ECL na základe negatívneho scenára (t. j. negatívny scenár IFRS9).

Citlivosť sa vypočíta ako pomer medzi:

- rozdielom medzi ECL predpokladaným podľa základného scenára a alternatívneho scenára a
- odchýlkou HDP (na trojročnom kumulatívnom základe) medzi základným a alternatívnym scenárom (v % bodoch).

Trojročný kumulatívny rast HDP (podľa krajiny) je vypočítaný podobne ako výpočet zloženého úročenia:

$$((1 + \% \text{HDP}_{2025}) (1 + \% \text{HDP}_{2026}) (1 + \% \text{HDP}_{2027}) - 1).$$

Implikované predpoklady sú:

- prognóza HDP (na 3 roky) je najdôležitejším ekonomickým faktorom ako indikátor daného scenára;
- pre každú entitu sa na výpočet citlivosti berie do úvahy HDP príslušnej krajiny.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP		Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Hodnota ECL v mil. Kč		Percentuálny rozdiel v ECL	Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
	Základný scenár	Negatívny scenár		Základný scenár	Negatívny scenár		Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičný bod
Česká rep.	7,37	1,44	(5,94)	2 012	2 110	4,9%	0,8%
Slovensko	5,46	(0,40)	(5,86)	888	987	11,2%	1,9%

Výsledky analýzy citlivosti pre porovnanie základného a nepriaznivého scenára ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičný bod by spôsobil zvýšenie ECL v Českej republike o 0,8 % a na Slovensku o 1,9 %.

Krajina	Trojročný kumulatívny rast HDP		Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Hodnota ECL v mil. Kč		Percentuálny rozdiel v ECL	Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
	Základný scenár	Pozitívny scenár		Základný scenár	Pozitívny scenár		Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázičný bod
Česká rep.	7,37	10,26	2,89	2 012	1 979	(1,6%)	(0,6%)
Slovensko	5,46	8,31	2,85	888	848	(4,4%)	(1,5%)

Výsledky analýzy citlivosti porovnávajúcej základný a pozitívny scenár ukazujú, že každé zvýšenie trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázičný bod by spôsobilo pokles ECL v Českej republike o 0,6 % a na Slovensku o 1,5 %.

2. Zahrnutie špecifických faktorov

Vzhľadom na súčasné a očakávané udalosti s dátumom realizácie v priebehu roka 2025 (alebo neskôr) bolo rozhodnuté o revízii modelov na určenie výšky straty zo znehodnotenia v roku 2024. Tento vplyv sa naďalej zohľadňuje v účtovnej závierke na osobitné účely k 31. decembru 2024, a to

- a) **Zahrnutie geopolitickej neistoty**, ktoré zohľadňuje všetky ostatné faktory makroekonomickej neistoty (narušenie dodávateľského reťazca, riziko vysokých úrokových sadzieb), vedie k zahrnutiu vysokého nárastu nákladov na energie pre firemných klientov a vysokých úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strát zo zníženia hodnoty. Tento faktor geopolitickej neistoty kvantifikuje straty zo znehodnotenia z predchádzajúceho krízového kontextu súvisiaceho s krízou dodávateľského reťazca na krízový kontext založený na energetickej kríze a vyššej inflácii/úrokových sadzbách ako dopade vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkový nárast strát zo zníženia hodnoty pohľadávok predstavuje 1 863 mil. Kč (1 612 mil. Kč v prípade firemných klientov a 251 mil. v prípade retailových klientov)
- b) **Overdue faktor** – v súlade s revidovanou metodikou zohľadňovania rizika vyplývajúceho z oneskorených splátok skupina pracuje na zavedení tzv. parametra faktora omeškania, ktorého zavedenie sa plánuje v roku 2025. Skupina sa rozhodla zohľadniť zvýšenie strát zo znehodnotenia pohľadávok voči firemným klientom vo výške 54 mil. Kč a straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči firemným klientom predstavovali 18 mil. Kč vo výkaze komplexného výsledku už za rok 2024.
- c) S cieľom zohľadniť **klimatické a environmentálne riziká** skupina v priebehu roka 2025 zavedie dodatočné parametre v PD a LGD. Odhadovaný negatívny vplyv tohto typu rizika, ktoré sa týka korporátneho portfólia, je 141 mil. Kč, ktorý sa už prejavil vo výkaze komplexného výsledku Skupiny za rok 2024 ako nárast strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu banka prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2024	2023
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	38 874	41 817
pohľadávky voči centrálnym bankám	9 541	14 740
pohľadávky voči bankám	1 243	1 503
pohľadávky voči klientom	28 090	25 574
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 007	1 562
Úrokové výnosy vypočítané pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby	40 881	43 379
Zabezpečovacie deriváty	(5 996)	(8 420)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	(5 996)	(8 420)
Ostatná aktíva	42	534
Ostatné úrokové výnosy	42	534
Výnosové úroky	34 927	35 493
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(24 264)	(27 281)
záväzky voči centrálnym bankám	(35)	(583)
záväzky voči bankám	(1 544)	(1 733)
záväzky voči klientom	(18 395)	(22 753)
emitované dlhové cenné papiere	(4 290)	(2 212)
Zabezpečovacie deriváty	3 806	6 040
Lízingové záväzky	(66)	(57)
Nákladové úroky	(20 524)	(21 298)
Čisté výnosové úroky	14 403	14 195

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	24	13
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	1 147	900
Z úverových operácií	1 162	993
Z platobného styku	904	614
Zo správy účtov	278	465
Z platobných kariet	1 686	1 380
Ostatné	126	230
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	5 327	4 595
Úverové prísľuby a finančné záruky	683	614
Výnosy z poplatkov a provízií	6 010	5 209
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(15)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(124)	(110)
Z úverových operácií	(486)	(562)
Z platobného styku	(55)	(43)
Z platobných kariet	(1 349)	(1 111)
Ostatné	(80)	(71)
Náklady na poplatky a provízie	(2 109)	(1 912)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 901	3 297

3. Výnosy z dividend

	2024	2023
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	700	700
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	2	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	705	707

Výnosy z dividend – majetkové účasti sú predstavované dividendou od dcérskej spoločnosti UniCredit Leasing CZ, as, ktorú banka plne vlastní.

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2024	2023
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	–	1
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	1 187	209
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	1 610	2 484
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	2 797	2 694

5. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt

	2024	2023
Zabezpečujúce nástroje	73	(1 439)
Zabezpečované nástroje	(74)	1 441
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(1)	2

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

6. Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia

	2024	2023
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	66	160
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(35)	39
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	5	1
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	36	200

7. Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2024	2023
Akcie	38	102
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	38	102

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2024	2023
Peniaze a peňažné zostatky	(1)	96
Stupeň 1	(1)	96
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	(839)	(378)
Pohľadávky voči bankám	–	9
Stupeň 1	(4)	9
Stupeň 3	4	–
Pohľadávky voči klientom	(839)	(387)
Korporátni klienti	(887)	(165)
Stupeň 1	(1 158)	(781)
Stupeň 2	874	(629)
Stupeň 3	(603)	1 245
Retailoví klienti	48	(222)
Stupeň 1	(79)	(215)
Stupeň 2	138	11
Stupeň 3	(11)	(18)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	–	4
Stupeň 1	(1)	4
Stupeň 1	1	–
Spolu	(840)	(278)

Straty zo zníženia hodnoty peňazí a peňažných prostriedkov predstavujú zníženie hodnoty bežných účtov a vkladov na videnie v bankách, ktoré sú zahrnuté v položke „Ostatné vklady na požiadanie“ v časti V. Ostatné poznámky, bod 11. „Peniaze a peňažné prostriedky“.

9. Všeobecné prevádzkové náklady

	2024	2023
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 755)	(2 679)
Sociálne náklady	(1 063)	(1 017)
Ostatné	(243)	(241)
	(4 061)	(3 937)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(305)	(327)
Informačné technológie	(1 540)	(1 475)
Reklama a marketing	(239)	(203)
Spotreba materiálu	(63)	(65)
Audit, právne a poradenské služby	(162)	(144)
Administratívne a logistické služby	(227)	(202)
Poistenie vkladov a obchodov	(483)	(714)
Ostatné služby	(311)	(252)
Ostatné	(3)	(21)
	(3 333)	(3 403)
Spolu	(7 394)	(7 340)

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2024	2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	173	182
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	32	43
Spolu	205	225

Členovia kľúčového vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu alebo nepriamu a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných). Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 30. Odmeny viazané na vlastné imanie.

Priemerný počet zamestnancov banky:

	2024		2023	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	1 976	808	2 004	844
Členovia predstavenstva	7	1	8	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	38	2	38	2

Do kategórie zamestnancov patria všetci zamestnanci banky. Členovia predstavenstva, dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu sú osoby, ktoré zastupujú banku.

Informácie o odmenách audítorom účtovaných za účtovné obdobie sú uvedené v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembrom 2024.

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2024	2023
Výnosy z prenájmu	50	45
Ostatné výnosy	369	60
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	419	105
Iné dane	–	(10)
Pokuty a penále	(7)	(13)
Ostatné náklady	(127)	(122)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	(134)	(145)
Spolu	285	(40)

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladničná hotovosť	3 645	3 712
Ostatné vklady na požiadanie	2 965	2 296
Povinné minimálne rezervy	3 475	2 806
Spolu	10 085	8 814

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

Položka „Ostatné vklady na požiadanie“ obsahuje bežné účty a vklady na požiadanie v komerčných bankách, z ktorých úplná väčšina (99,9 %) je k 31. decembru 2024 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 3 mil Kč (k 31. decembru 2023: 2 mil Kč).

12. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere	24	3
Deriváty	25 416	33 996
Spolu	25 440	33 999

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Verejná správa	24	3
Spolu	24	3

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	103	171
Spolu	103	171

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	103	171
Spolu	103	171

13. Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere	55 352	51 933
Akcie	17	20
Spolu	55 369	51 953

Dlhové cenné papiere vo výške 4 342 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2023: 7 708 mil. Kč).

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI. Akcie sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 5.7.5. IFRS 9 – možnosť FVTOCI.

(b) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	51 934	49 360
Ostatné	3 418	2 573
Akcie		
Ostatné	17	20
Spolu	55 369	51 953

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2024, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 2 mil. Kč (31. december 2023: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2024 99,91 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 0,09 % do Interného ratingu 2 alebo 3 (k 31. decembru 2023 98 % v Internom ratingu 1 a 2 % do Interného ratingu 2 nebo 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávací cena	Zostatková hodnota – 2024	Zostatková hodnota – 2023	Podiel banky k 31. 12. 2024	Podiel banky k 31. 12. 2023
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. október 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Spolu			0,24	0,24	0,24		

14. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Termínované vklady	50 062	23 952
Reverzné repo operácie(pozri časť V., bod 32)	180 603	134 596
Spolu	230 665	158 548

Prevažná väčšina (99,9%) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2024 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 7 mil. Kč (31. december 2023: 3 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehnutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2024 88 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 12 % do Interného ratingu 2 a žiadne do interného ratingu 3 (k 31. decembru 2023 83 % do Interného ratingu 1, 17 % do Interného ratingu 2 a žiadny do Interného ratingu 3).

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	177 167	128 841
Slovensko	26 623	2 226
Ostatné členské štáty Európskej únie	26 803	27 145
Ostatné	72	336
Spolu	230 665	158 548

15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2024												
Bežné účty (kontokorenty)	31 177	(219)	30 958	4 552	(396)	4 156	2 532	(2 212)	320	38 261	(2 827)	35 434
Hypotekárne úvery	136 774	(330)	136 444	17 799	(1 194)	16 605	1 778	(982)	796	156 351	(2 506)	153 845
Kreditné karty	12	–	12	3	–	3	1	–	1	16	–	16
Faktoring	1 279	(2)	1 277	43	(6)	37	3	(3)	–	1 325	(11)	1 314
Ostatné úvery	157 266	(370)	156 896	12 524	(700)	11 824	3 004	(2 027)	977	172 794	(3 097)	169 697
Dlhové cenné papiere	58 100	(5)	58 095	–	–	–	–	–	–	58 100	(5)	58 095
Spolu	384 608	(926)	383 682	34 921	(2 296)	32 625	7 318	(5 224)	2 094	426 847	(8 446)	418 401
Korporátni klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	29 899	(179)	29 720	6 431	(541)	5 890	1 781	(1 514)	267	38 111	(2 234)	35 877
Hypotekárne úvery	130 808	(355)	130 453	18 049	(1 118)	16 931	1 390	(913)	477	150 247	(2 386)	147 861
Kreditné karty	10	–	10	4	–	4	1	(1)	–	15	(1)	14
Faktoring	1 250	(1)	1 249	568	(5)	563	3	(3)	–	1 821	(9)	1 812
Ostatné úvery	160 375	(311)	160 064	11 374	(793)	10 581	3 280	(2 212)	1 068	175 029	(3 316)	171 713
Dlhové cenné papiere	51 326	(9)	51 317	–	–	–	–	–	–	51 326	(9)	51 317
Spolu	373 668	(855)	372 813	36 426	(2 457)	33 969	6 455	(4 643)	1 812	416 549	(7 955)	408 594

Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2024												
Bežné účty (kontokorenty)	652	(9)	643	443	(36)	407	37	(30)	7	1 132	(75)	1 057
Hypotekárne úvery	176 980	(188)	176 792	8 775	(273)	8 502	436	(162)	274	186 191	(623)	185 568
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	12 493	(113)	12 380	1 897	(247)	1 650	368	(237)	131	14 758	(597)	14 161
Ostatné úvery	2 098	(4)	2 094	257	(17)	240	8	(6)	2	2 363	(27)	2 336
Spolu	192 223	(314)	191 909	11 372	(573)	10 799	849	(435)	414	204 444	(1 322)	203 122
Retailoví klienti	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota vr. vplyvu zmeny	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2023												
Bežné účty (kontokorenty)	539	(6)	533	685	(57)	628	38	(29)	9	1 262	(92)	1 170
Hypotekárne úvery	130 328	(191)	130 137	37 392	(539)	36 853	434	(161)	273	168 154	(891)	167 263
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 271	(99)	8 172	4 502	(315)	4 187	286	(191)	95	13 059	(605)	12 454
Ostatné úvery	2 123	(5)	2 118	343	(21)	322	13	(8)	5	2 479	(34)	2 445
Spolu	141 261	(301)	140 960	42 922	(932)	41 990	771	(389)	382	184 954	(1 622)	183 332

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 140 114 mil. Kč (31. december 2023: 152 925 mil. Kč).

(b) Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Korporátni klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	54 239	33 674	0.02 % – 0.04 %
Interný rating 2	76 425	43 670	0.06 % – 0.10 %
Interný rating 3	63 591	60 926	0.14 % – 0.26 %
Interný rating 4	82 946	129 837	0.36 % – 0.66 %
Interný rating 5	80 686	80 769	0.90 % – 1.68 %
Interný rating 6	42 065	39 405	2.29 % – 4.25 %
Ostatné ratingové stupne	19 418	21 783	5.80 % – 20.00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	159	30	37.15 %
Spolu	419 529	410 094	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	7 318	6 455	100 %
Spolu	426 847	416 549	
Retailoví klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	3 105	2 670	0.02 % – 0.04 %
Interný rating 2	8 781	6 071	0.06 % – 0.10 %
Interný rating 3	50 856	45 157	0.14 % – 0.26 %
Interný rating 4	97 173	88 489	0.36 % – 0.66 %
Interný rating 5	32 872	30 432	0.90 % – 1.68 %
Interný rating 6	7 207	7 547	2.29 % – 4.25 %
Ostatné ratingové stupne	3 475	3 645	5.80 % – 20.00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	126	172	37.15 %
Spolu	203 595	184 183	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	849	771	100 %
Spolu	204 444	184 954	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finančné inštitúcie	100 945	103 048
Nefinančné inštitúcie	270 974	263 576
Verejný sektor	46 482	41 970
Fyzické osoby a ostatné	203 122	183 332
Spolu	621 523	591 926

(d) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Účtovná hodnota	Bankové a podobné záruky	Hypotéky	Korporátne záruky	Ostatné zabezpečenia	Zabezpečenia spolu	Čistá expozícia
31. 12. 2024							
Stupeň 1	575 591	1 037	191 320	13 336	5 100	210 793	364 798
Stupeň 2	43 424	627	14 190	2 802	1 751	19 370	24 054
Stupeň 3	2 508	49	1 127	756	107	2 039	469
Spolu	621 523	1 713	206 637	16 894	6 958	232 202	389 321
31. 12. 2023							
Stupeň 1	513 773	2 466	153 674	17 231	3 399	176 770	337 003
Stupeň 2	75 959	226	31 216	3 857	2 522	37 821	38 138
Stupeň 3	2 194	75	927	935	100	2 037	157
Spolu	591 926	2 767	185 817	22 023	6 021	216 628	375 298

Hodnota uvedeného zabezpečenia spĺňajúca príslušné interné podmienky zabezpečenia je obmedzená maximálnou expozíciou jednotlivých expozícií.

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami v nominálnej hodnote 19 014 mil. Kč (31. december 2023: 30 212 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V špecifických segmentoch je opravná položka nastavená na veľmi nízku úroveň ($\leq 1\%$) vďaka aplikácii zaistovacieho konceptu LGD pre časť expozície so významným zabezpečením. Pri ostatných segmentoch je hodnota zaistenia zahrnutá do výpočtu parametra LGD.

(e) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora (podľa sídla zmluvnej strany)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Česká republika	390 925	373 488
Slovensko	208 340	193 950
Ostatné členské štáty Európskej únie	14 155	20 411
Ostatné	8 103	4 077
Spolu	621 523	591 926

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Realitné služby	97 240	92 194
Finančné služby	79 311	82 602
Veľkoobchod	25 393	25 704
Domácnosti (fyzické osoby)	199 081	179 189
Maloobchod (podnikatelia)	9 542	9 871
Lízing a prenájom	28 973	24 072
Automobilový priemysel	5 960	5 917
Energetika	19 496	28 246
Ostatné, z toho:	156 527	144 131
Vládne dlhopisy	36 460	30 871
Pohľadávky voči klientom, spolu	621 523	591 926

Rozdelenie čistých pohľadávok voči klientom podľa línie podnikania nemusí byť rovnaké ako rozdelenie na firemných a retailových klientov použité v tabuľkách (a) a (b) v tomto odseku.

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup banky k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. 12. 2024							
Nefinančné inštitúcie	4 676	3 499	8 175	(529)	(2 421)	(2 950)	5 225
Fyzické osoby a ostatné	203	44	247	(12)	(19)	(31)	216
Spolu	4 879	3 543	8 422	(541)	(2 440)	(2 981)	5 441
31. 12. 2023							
Nefinančné inštitúcie	6 629	1 863	8 492	(706)	(1 557)	(2 263)	6 229
Fyzické osoby a ostatné	348	68	416	(10)	(23)	(33)	383
Spolu	6 977	1 931	8 908	(716)	(1 580)	(2 296)	6 612

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, pričom všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 0,88 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2024 (k 31. decembru 2023: 1,12 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úľavou podľa počtu dní v omeškaní:

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. 12. 2024			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	4 552	(487)	4 065
Po splatnosti	327	(54)	273
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	4 879	(541)	4 338
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 649	(1 743)	906
91 až 180 dní po splatnosti	31	(11)	20
181 dní až 1 rok po splatnosti	223	(72)	151
Viac ako 1 rok po splatnosti	640	(614)	26
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	3 543	(2 440)	1 103
Spolu	8 422	(2 981)	5 441
31. 12. 2023			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 324	(676)	5 648
Po splatnosti	653	(40)	613
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	6 977	(716)	6 261
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	1 096	(837)	259
91 až 180 dní po splatnosti	151	(128)	23
181 dní až 1 rok po splatnosti	288	(238)	50
Viac ako 1 rok po splatnosti	396	(377)	19
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	1 931	(1 580)	351
Spolu	8 908	(2 296)	6 612

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2023	18 981
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	2 295
Prírastky	347
Vysporiadané	(1 475)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(11 241)
Ostatné	1
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2023	8 908
Stav k 1. januáru 2024	8 908
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	3 259
Prírastky	610
Vysporiadané	(1 208)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(3 147)
Ostatné	—
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2024	8 422

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úfavou:

Stav k 1. januáru 2023	(2 312)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(776)
Tvorba v bežnom roku	(306)
Rozpustenie v bežnom roku	141
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	957
Ostatné zníženie	–
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2023	(2 296)
Stav k 1. januáru 2024	(2 296)
Prevod do kategórie Pohľadávky s úfavou	(1 071)
Tvorba v bežnom roku	(395)
Rozpustenie v bežnom roku	505
Prevod z kategórie Pohľadávky s úfavou	278
Ostatné zníženie	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úfavou spolu k 31. decembru 2024	(2 981)

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	319 135	42 275	7 701	369 111
Poskytnuté v priebehu roka	127 130	9 218	1 296	137 644
Splatené v priebehu roka	(71 825)	(14 677)	(3 465)	(89 967)
<i>z toho predané</i>	–	(27)	(280)	(307)
Odpísané pohľadávky	–	(3)	(237)	(240)
Presun medzi stupňami	(774)	(386)	1 160	–
Kurzové rozdiely	2	(1)	–	1
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	373 668	36 426	6 455	416 549
Stav k 1. januáru 2024	373 668	36 426	6 455	416 549
Poskytnuté v priebehu roka	113 983	4 677	796	119 456
Splatené v priebehu roka	(95 747)	(10 626)	(2 278)	(108 651)
<i>z toho predané</i>	–	(5)	(161)	(166)
Odpísané pohľadávky	–	(8)	(494)	(502)
Presun medzi stupňami	(7 293)	4 451	2 842	–
Kurzové rozdiely	(3)	1	(3)	(5)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	384 608	34 921	7 318	426 847

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	131 140	35 301	794	167 235
Poskytnuté v priebehu roka	21 329	11 642	106	33 077
Splatené v priebehu roka	(11 691)	(3 352)	(196)	(15 239)
<i>z toho predané</i>	<i>(1)</i>	<i>–</i>	<i>(209)</i>	<i>(210)</i>
Odpísané pohľadávky	–	(11)	(108)	(119)
Presun medzi stupňami	485	(660)	175	–
Kurzové rozdiely	(2)	2	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	141 261	42 922	771	184 954
Stav k 1. januáru 2024	141 261	42 922	771	184 954
Poskytnuté v priebehu roka	37 077	3 427	68	40 572
Splatené v priebehu roka	(16 806)	(3 877)	(251)	(20 933)
<i>z toho predané</i>	<i>(4)</i>	<i>(8)</i>	<i>(305)</i>	<i>(317)</i>
Odpísané pohľadávky	–	(28)	(118)	(145)
Presun medzi stupňami	30 693	(31 073)	380	–
Kurzové rozdiely	(2)	–	(1)	(3)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	192 223	11 372	849	204 444

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(1 643)	(1 203)	(5 201)	(8 047)
Tvorba v bežnom roku	(1 449)	(2 675)	(2 043)	(6 167)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(220)</i>	<i>(604)</i>	<i>(664)</i>	<i>(1 488)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	1 992	1 393	2 635	6 020
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>134</i>	<i>117</i>	<i>937</i>	<i>1 188</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	3	237	240
Presun medzi stupňami	245	24	(270)	(1)
Kurzové rozdiely	–	1	(1)	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(855)	(2 457)	(4 643)	(7 955)
Stav k 1. januáru 2024	(855)	(2 457)	(4 643)	(7 955)
Tvorba v bežnom roku	(2 113)	(1 815)	(2 413)	(6 341)
<i>z toho poskytnutých v príslušnom roku</i>	<i>(256)</i>	<i>(319)</i>	<i>(294)</i>	<i>(869)</i>
Rozpustenie v bežnom roku	1 344	2 815	1 182	5 341
<i>z toho splatené v príslušnom roku</i>	<i>211</i>	<i>151</i>	<i>554</i>	<i>916</i>
Odpísané pohľadávky – použitie	–	8	494	502
Presun medzi stupňami	696	(846)	150	–
Kurzové rozdiely	2	(1)	6	7
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	(926)	(2 296)	(5 224)	(8 446)

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	(228)	(877)	(356)	(1 461)
Tvorba v bežnom roku	(821)	(791)	(273)	(1 885)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(77)	(229)	(56)	(362)
Rozpustenie v bežnom roku	441	1 031	131	1 603
z toho splatené v príslušnom roku	47	44	78	169
Odpísané pohľadávky – použitie	–	11	108	119
Presun medzi stupňami	306	(305)	(1)	–
Kurzové rozdiely	1	(1)	2	2
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2023	(301)	(932)	(389)	(1 622)
Stav k 1. januáru 2024	(301)	(932)	(389)	(1 622)
Tvorba v bežnom roku	(1 208)	(471)	(323)	(2 002)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(87)	(80)	(24)	(191)
Rozpustenie v bežnom roku	665	1 357	134	2 156
z toho splatené v príslušnom roku	72	38	46	156
Odpísané pohľadávky – použitie	–	28	118	146
Presun medzi stupňami	529	(556)	26	(1)
Kurzové rozdiely	1	1	(1)	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	(314)	(573)	(435)	(1 322)

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2024 2 477 mil. Kč (31. december 2023: 1 908 mil. Kč). Výnosy z odpísaných pohľadávok, ktoré boli doposiaľ v procese vymáhania, boli za roky 2024 a 2023 nevýznamné.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zabezpečenie reálnych hodnôt	5 006	5 344
Zabezpečenie peňažných tokov	5 931	9 136
Spolu	10 937	14 480

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

17. Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2024	Zostatková hodnota – 2023	Podiel banky k 31. decembru 2024	Podiel banky k 31. decembru 2023
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
Spolu			3 409	3 979	3 979		

Majetkové účasti sú vykázané v obstarávacej cene podľa IAS 27, odsek 10a.

18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	1 056	941
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	240	238
Inventár	39	36
IT zariadenia	60	52
Ostatné	154	173
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 791	1 962
Ostatné	70	65
Spolu	3 410	3 467

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Ostatné	Spolu
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2023	2 617	1 078	129	524	346	4 694
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(1 749)	(844)	(97)	(474)	(163)	(3 327)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	868	234	32	50	183	1 367
Zvýšenie reálnej hodnoty	5	–	–	–	–	5
Zníženie reálnej hodnoty	(44)	–	–	–	–	(44)
Prírastky	118	44	15	22	5	204
Odpisy	(24)	(38)	(6)	(24)	(17)	(109)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	18	(2)	(5)	4	2	17
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	941	238	36	52	173	1 440
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	2 678	1 118	127	518	346	4 787
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2023	(1 737)	(880)	(91)	(466)	(173)	(3 347)
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2024	2 678	1 118	127	518	346	4 787
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2024	(1 737)	(880)	(91)	(466)	(173)	(3 347)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	941	238	36	52	173	1 440
Zvýšenie reálnej hodnoty	44	–	–	–	–	44
Zníženie reálnej hodnoty	(14)	–	–	–	–	(14)
Prírastky	96	45	14	29	6	190
Odpisy	(26)	(44)	(7)	(24)	(25)	(126)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	15	1	(4)	3	–	15
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	1 056	240	39	60	154	1 549
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	2 877	1 167	133	549	343	5 069
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2024	(1 821)	(927)	(94)	(489)	(189)	(3 520)

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 813 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 721 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné – vozidlá, stroje	Spolu
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	1 872	42	1 914
Prírastky	408	47	455
Úbytky	(9)	–	(9)
Odpisy	(309)	(24)	(333)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	1 962	65	2 027
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	3 566	128	3 694
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	(1 604)	(63)	(1 667)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	1 962	65	2 027
Prírastky	276	30	306
Úbytky	(115)	–	(115)
Odpisy	(332)	(25)	(357)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	1 791	70	1 861
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	3 716	129	3 845
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2024	(1 925)	(59)	(1 984)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	5 347	5 347
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2023	(2 852)	(2 852)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2023	2 495	2 495
Prírastky	588	588
Odpisy	(850)	(850)
Ostatné	120	120
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	2 353	2 353
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	5 883	5 883
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2023	3 530	3 530
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024	5 883	5 883
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2024	3 530	3 530
Zostatková hodnota k 1. januáru 2024	2 353	2 353
Prírastky	506	506
Odpisy	(685)	(685)
Ostatné	66	66
Zostatková hodnota k 31. decembru 2024	2 240	2 240
Obstarávacia cena k 31. decembru 2024	6 452	6 452
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2024	4 212	4 212

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady a príjmy budúcich období	510	270
Pohľadávky z obchodného styku	274	239
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	15	13
Dočasné a prechodné zúčtovania	2 034	680
Ostatné	3	2
Spolu	2 836	1 204
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(14)	(14)
Čistý ostatný majetok	2 822	1 190

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Deriváty	23 846	33 373
Spolu	23 846	33 373

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záväzky voči centrálnym bankám	–	3 667
Bežné účty	5 753	5 002
Úvery	444	562
Termínované vklady	4 479	4 491
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	13 131	15 209
Ostatné	39	41
Spolu	23 846	28 972

Položka „Záväzky voči centrálnej banke“ zahŕňa cielenú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) vo výške 3 667 miliónov EUR k 31. decembru 2023. KČ, a to TLTRO III.7, ktorá bola čerpaná v marci 2021. Tento menový nástroj bol splatený 27. marca 2024.

Finančné záväzky plynúce z TLTRO boli nástrojom financovania v rámci bankovej knihy, ktoré sa oceňovali v nabehnutej hodnote podľa IFRS 9, 4.2.1. Finančné podmienky TLTRO odrážali iniciatívy menovej politiky Európskej centrálnej banky („ECB“), ktorých cieľom bolo znížiť trhové náklady na financovanie bankových inštitúcií pomocou nekonvenčných nástrojov a premietnuť ich do operácií na peňažnom trhu.

V roku 2024 bol zaúčtovaný úrokový náklad z vyššie uvedených operácií v súvislosti s TLTRO 35 mil. KČ (2023: úrokový náklad vo výške 583 mil KČ).

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z lízingu

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bežné účty	458 312	432 488
Termínované vklady	178 666	130 902
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	60 976	50 060
Lízingové záväzky	2 039	2 042
Ostatné	2 122	1 566
Spolu	702 115	617 058

Zmeny v lízingovom záväzku

	2024	2023
Stav k 1. januáru	2 042	1 882
Prírastky	306	446
Časové rozlíšené úroky	66	57
Lízingové splátky	(392)	(363)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	17	20
Spolu k 31. decembru	2 039	2 042

V roku 2024 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 423 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespádajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2023: 391 mil. Kč).

24. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hypotekárne záložné listy	80 190	47 916
Štruktúrované dlhopisy	4 184	1 753
Iné emitované dlhové cenné papiere	29 394	28 855
Spolu	113 768	78 524
	2024	2023
Stav k 1. januáru	78 524	34 412
Prírastky	35 788	43 084
Úhrady istín	(539)	(140)
Časové rozlíšené úroky	4 290	2 212
Platené úroky	(4 295)	(1 044)
Spolu k 31. decembru	113 768	78 524

Štruktúrované dlhopisy (vykázané v riadku „Štruktúrované dlhopisy“ a čiastočne v riadku „Hypotekárne záložné listy“) obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 1 577 mil. Kč (31. december 2023: 1 857 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 15 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (31. december 2023: 4 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (386) mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (31. december 2023: (238) mil. Kč).

Riadok „Iné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňa aj nástroj Minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a uznateľné záväzky („Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities“; ďalej len „MREL“) vo forme „Senior Non Preferred“ dlhopisu v mene EUR vydaného na splnenie kapitálových požiadaviek EÚ (smernica BRRD2) a Českej republiky (zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupoch a riešení krízy na finančnom trhu) ako súčasť modelu Single Point of Entry („SPE“) uplatňovaného v rámci skupiny UniCredit. MREL bol vydaný k 23. novembru 2021 v celkovej menovitej hodnote 16 408 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 a k 23. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 632 mil. Kč a splatnosťou 23. septembra 2029. V oboch prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A.

Celková hodnota k 31. decembru 2024 je 27 527 mil. (k 31. decembru 2023: 27 045 mil. Kč).

Medzi ostatné emitované dlhové cenné papiere patrí aj Credit Linked Note (ďalej len „CLN“) vydaný 27. novembra 2024 s nominálnou hodnotou 100 miliónov EUR a zmluvnou splatnosťou stanovenou na 22. augusta 2053. Očakávaná splatnosť je približne 5 rokov. Tento CLN je súčasťou novovytvoreného programu syntetickej sekuritizácie, ktorý predstavuje pokračujúcu stratégiu optimalizácie kapitálu a rizikovo vážených aktív. Celková hodnota CLN k 31. decembru 2024 predstavuje 2 536 mil. Kč, pričom hodnota CLN je 5,5 mil. EUR. Syntetická sekuritizácia pokrýva podkladové úverové portfólio v celkovej hodnote 1 670 mil. EUR. Podkladové úverové portfólio tvorené české a slovenské podnikové úvery poskytnuté bankou v rámci bežnej obchodnej činnosti. Pomer českých a slovenských úverov je približne 60:40.

Syntetická sekuritizácia je rozdelená na juniornú (12 mil. EUR), mezanínnu (100 mil. EUR) a seniornú tranžu (1 558 mil. EUR). Riziko straty vyplývajúce z juniornej a seniornej tranže zostáva na strane banky. Riziko straty vyplývajúce z mezanínovej tranže je kryté vydaným CLN, t. j. v držbe investora do CLN. K 31. decembru 2024 nebola mezanínová tranža dosiahnutá a riziko straty vyplývajúce

z podkladového úverového portfólia nebolo prostredníctvom vydaného CLN na investora vôbec prenesené. Prehľadová tabuľka syntetickej sekuritizácie je uvedená v poznámkach v konsolidovanej účtovnej závierke v kapitole 24.

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zabezpečenie reálnych hodnôt	13 573	14 887
Zabezpečenie peňažných tokov	10 198	15 254
Spolu	23 771	30 141

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančných rizík.

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy a výdavky budúcich období	1 322	1 111
Záväzky z obchodného styku	484	373
Záväzky voči zamestnancom	715	705
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	858	396
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 057	5 690
Ostatné	215	363
Spolu	7 651	8 638

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	749	1 261
Stupeň 1	215	207
Stupeň 2	131	322
Stupeň 3	403	732
Súdne spory	58	37
Rezerva na reštrukturalizáciu	211	–
Ostatné	119	106
Spolu	1 137	1 404

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	317	243	582	1 142
Tvorba počas roka	140	306	560	1 006
Rozpustenie počas roka	(333)	(198)	(371)	(902)
Presun medzi stupňami	80	(33)	(47)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	3	4	8	15
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2023	207	322	732	1 261
Stav k 1. januáru 2024	207	322	732	1 261
Tvorba počas roka	114	96	168	378
Rozpustenie počas roka	(192)	(215)	(499)	(906)
Presun medzi stupňami	82	(76)	(6)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	4	4	8	16
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2024	215	131	403	749

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
Stav k 1. januáru 2023	64	–	23	87
Tvorba počas roka	10	–	113	123
Použitie počas roka	1	–	(2)	(1)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(38)	–	(28)	(66)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2023	37	–	106	143
Stav k 1. januáru 2024	37	–	106	143
Tvorba počas roka	24	211	(17)	218
Použitie počas roka	–	–	2	2
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(3)	–	28	25
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2024	58	211	119	388

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2024	2023
Daňový náklad bežného roka	(2 550)	(1 811)
Zmeny v dohade daňových nákladov predchádzajúceho roka	(91)	143
Odložená daň	101	(153)
Celkom náklad z dane z príjmov	(2 540)	(1 821)

Daň z príjmov banky sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	2024	2023
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	13 049	12 077
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 21 % (2023: 19 %)	(2 740)	(2 295)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	(91)	143
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	848	634
Daňovo neodpočítateľné náklady	(45)	(108)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	11	(175)
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(3)	(24)
Ostatné	(520)	4
Daň z príjmov spolu	(2 540)	(1 821)

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 19,5 % (2023: 15,1 %).

Položka „Ostatné“ zahŕňa okrem iného úpravu odloženej dane v dôsledku zmeny zákonnej nominálnej sadzby dane z príjmov na Slovensku z 21 % na 24 % vo výške 73 mil. Kč a zahŕňa aj osobitný bankový odvod týkajúce sa Slovenskej dane vo výške 620 mil. Kč.

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky (vrátane zálohy na „osobitný bankový odvod“ týkajúci sa Slovenskej dane) na daň z príjmov vo výške 2 483 mil. Kč (2023: 1 605 mil. Kč), ďalej zaplatila doplatok vo výške 301 mil. Kč (31. december 2023: zaplatila doplatok vo výške 556 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 33 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2023: pohľadávku vo výške 68 mil. Kč) a záväzok vo výške 24 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2023: záväzok vo výške 130 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložená daň z príjmu sa počíta zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej sadzby dane.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z daní z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcie v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude schopná realizovať odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2024 v plnej výške na základe súčasne a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

Čistá odložená daňová pohľadávka

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	217	–	150	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	588	–	648	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	495	(393)	493	(440)
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(137)	–	(175)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	1 060	–	1 235	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	106	(36)	86	(13)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaných v reálnej hodnote *	–	(57)	–	(46)
Ostatné	218	(65)	185	(46)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	2 684	(688)	2 797	(720)
Čistá odložená daňová pohľadávka	1 996		2 077	

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek je vykázaná vo výkaze ostatného komplexného výsledku.

Banka okrem toho vykazuje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané: vyplývajú z daňovo neodpočítateľných opravných položiek vo výške 11 mil. Kč (2023: 11 mil. Kč).

Banka je platcom vyrovnávacej dane podľa zákona č. 416/2023 Sb., o vyrovnávacej dani pre veľké nadnárodné skupiny a veľké domáce skupiny. Banka očakáva, že vplyv tejto zmeny na celkovú daňovú povinnosť nebude významný. Vyrovnávacia daň nebola zohľadnená pri výpočte odloženej dane.

29. Základné imanie a emisné ážio

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 bolo registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky vo výške 8 755 mil. Kč.

(a) Štruktúra akcionárov banky

Názov	Sídlo	Nominálna hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní
K 31. decembru 2024				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100
K 31. decembru 2023				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		8 755	3 495	100

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 mil. Kč	31. 12. 2023 Počet akcií	31. 12. 2023 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Základné imanie spolu		8 755		8 755

Akcie sú voľne prevoditeľné S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení bank a právo na podiel na zisku.

Banka nevlastnila žiadne vlastné akcie k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023.

30. Odmeny viazané na vlastné imanie

Banka nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastné akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	45 157	50 107
Spolu	60 138	65 088

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. K a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tato časť Účelového rezervného fondu v celkovej výške 11 611 mil. Kč vzniknutého z cezhraničnej fúzie možno použiť len na vysporiadanie straty banky.

32. Repo operácie a reverzné repo operácie

(a) Reverzné repo operácie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohľadávky voči bankám	180 603	134 596
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	180 288	132 295

K 31. decembru 2024 boli cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 3 071 mil. Kč ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2023: 0 mil Kč).

(b) Repo operácie

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky voči bankám	13 131	15 209
Závazky voči klientovi	60 976	50 060
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	73 695	66 893

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú začítované vo výkaz o finančnej situácii bank a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Bank k 31. decembru 2024 posúdila proti nej vedené súdne spory K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy (pozri časť V., bod 27). Okrem týchto sporov bola banka žalovaná v záležitostiach, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych sporov bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Česká, ako aj slovenská daňová legislatíva s v priebehu uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môžu daňové orgány zvolit v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Úverové prísluby, finančné záruk a ostatné poskytnuté prísluby

Úverové prísluby vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverové či záruky a nečerpané sumy úveroch a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísluby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, do značnej miery je však nezávislé od vôle banky.

Finančné záruky predstavujú neodvolateľné prísluby banky zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžník v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlade s podmienkami definovanými v jednotlivých zmluvách. Tieto prísluby nesú podobné riziko ako úvery a preto k nim banka vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný príslub banky vystavený na základe žiadosti klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitého termínu splnené podmienky akreditívu. Bank k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu, aký používa na úvery (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 35. Riadenie finančného rizika).

Banka vytvorila rezerv k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo strát zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika K 31. decembru 2024 predstavovala celková výška týchto rezerv 749 mil. Kč (31. december 2023: 1 261 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2024			
Akreditívy a finančné záruky	50 973	(390)	50 583
– Stupeň 1	46 989	(145)	46 844
– Stupeň 2	3 622	(95)	3 527
– Stupeň 3	362	(150)	212
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	186 891	(359)	186 532
– Stupeň 1	178 950	(70)	178 880
– Stupeň 2	6 695	(36)	6 659
– Stupeň 3	1 246	(253)	993
Spolu	237 864	(749)	237 115
31. 12. 2023			
Akreditívy a finančné záruky	49 947	(571)	49 376
– Stupeň 1	46 136	(127)	46 009
– Stupeň 2	3 424	(141)	3 283
– Stupeň 3	387	(303)	84
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	170 079	(690)	169 389
– Stupeň 1	157 633	(80)	157 553
– Stupeň 2	11 708	(181)	11 527
– Stupeň 3	738	(429)	309
Spolu	220 026	(1 261)	218 765

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024 a 31. 12. 2023
Podsúvahové položky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	25 752	24 032	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	65 236	45 433	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	42 446	33 594	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	48 747	62 442	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	34 186	30 839	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	16 078	18 518	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	3 765	4 040	5,80 % – 20,00 %
Podsúvahové položky bez interného ratingu	46	3	37,15 %
Spolu	236 256	218 901	
Podsúvahové položky – stupeň 3	1 608	1 125	100 %
Spolu	237 864	220 026	

(b) Podmieneny majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 606 mil. Kč (25 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. 12. 2024			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opie (prevažne menové)	190 543	2 076	2 071
Úrokové swapy	776 325	20 322	19 191
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	223 102	2 303	1 591
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 310	594	882
Ostatné nástroje	6 447	121	111
Nástroje na obchodovanie spolu	1 231 727	25 416	23 846
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	813 940	10 383	23 745
Krížové menové swapy	68 855	554	26
Zabezpečovacie nástroje spolu	882 795	10 937	23 771

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. 12. 2023			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opce (prevažne menové)	145 229	1 817	1 810
Úrokové swapy	863 650	28 082	26 982
Úrokové forwardy (FRA)	8 220	8	1
Křížové menové swapy	177 469	3 252	2 615
Forwardy a swapy v cudzích menách	35 829	444	1 588
Ostatné nástroje	3 298	393	377
Nástroje na obchodovanie spolu	1 233 695	33 996	33 373
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	777 578	14 089	29 596
Křížové menové swapy	83 274	391	545
Zabezpečovacie nástroje spolu	860 852	14 480	30 141

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2024				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	145 111	484 167	191 856	821 134
Akciové	1 081	2 378	–	3 459
Menové	300 173	100 897	3 395	404 465
Ostatné	1 762	907	–	2 669
Spolu	448 127	588 349	195 251	1 231 727
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	159 860	469 939	184 141	813 940
Menové	3 915	36 868	28 072	68 855
Spolu	163 775	506 807	212 213	882 795
31. 12. 2023				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	170 261	476 446	262 430	909 137
Akciové	825	3 195	–	4 020
Menové	218 387	90 928	7 925	317 240
Ostatné	2 497	801	–	3 298
Spolu	391 970	571 370	270 355	1 233 695
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	102 157	446 686	228 735	777 578
Menové	16 118	16 852	50 304	83 274
Spolu	118 275	463 538	279 039	860 852

34. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza časti III. Významné účtovné zásady, bod 20. Vykazovanie podľa segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

	Retailové a prívátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, líziny	Ostatné	Spolu
31. 12. 2024				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	4 487	10 114	507	15 108
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 054	2 905	(58)	3 901
Služby obhospodarovania	395	3	–	398
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	86	252	(60)	278
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	130	1 122	2	1 254
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	443	1 528	–	1 971
Ostatné čisté výnosy	311	2 514	333	3 158
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 168)	(1 168)
Strata zo zníženia hodnoty	(55)	(951)	166	(840)
Náklady segmentu	(4 435)	(4 186)	1 511	(7 110)
Zisk pred zdanením	1 362	10 396	1 291	13 049
Daň z príjmov	–	–	(2 540)	(2 540)
Výsledok segmentu	1 362	10 396	(1 249)	10 509
Aktíva podľa segmentov	226 698	721 492	22 258	970 448
Cudzie zdroje podľa segmentov	299 653	476 828	115 078	891 559
31. 12. 2023				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	5 288	11 563	(1 949)	14 902
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	821	2 535	(59)	3 297
Služby obhospodarovania	366	3	–	369
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	149	302	(60)	391
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	158	1 195	3	1 356
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	148	1 035	(2)	1 181
Ostatné čisté výnosy	429	2 211	310	2 950
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 292)	(1 292)
Strata zo zníženia hodnoty	(460)	83	99	(278)
Náklady segmentu	(3 892)	(4 246)	636	(7 502)
Zisk pred zdanením	2 186	12 146	(2 255)	12 077
Daň z príjmov	–	–	(1 821)	(1 821)
Výsledok segmentu	2 186	12 146	(4 076)	10 256
Aktíva podľa segmentov	204 813	649 698	19 568	874 079
Cudzie zdroje podľa segmentov	272 903	436 621	82 245	791 769

Daň z príjmov za všetky segmenty je vykázaná v segmente „Ostatné“.

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by generovali viac než 10 % výnosov banky.

(b) Informácie o geografických oblastiach

	Česká republika	Slovensko	Spolu
31. 12. 2024			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	9 958	5 150	15 108
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 775	1 126	3 901
Ostatné čisté výnosy	2 683	475	3 158
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(893)	(275)	(1 168)
Strata zo zníženia hodnoty	(683)	(157)	(840)
Náklady segmentu	(5 222)	(1 888)	(7 110)
Zisk pred zdanením	8 618	4 431	13 049
Daň z príjmov	(1 511)	(1 029)	(2 540)
Výsledok segmentu	7 107	3 402	10 509
Aktíva podľa segmentov	785 584	184 864	970 448
Cudzie zdroje podľa segmentov	757 024	134 535	891 559
31. 12. 2023			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 376	4 526	14 902
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 291	1 006	3 297
Ostatné čisté výnosy	1 831	1 119	2 950
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 016)	(276)	(1 292)
Strata zo zníženia hodnoty	(58)	(220)	(278)
Náklady segmentu	(5 656)	(1 846)	(7 502)
Zisk pred zdanením	7 769	4 308	12 077
Daň z príjmov	(1 271)	(550)	(1 821)
Výsledok segmentu	6 498	3 758	10 256
Aktíva podľa segmentov	718 615	155 464	874 079
Cudzie zdroje podľa segmentov	677 034	114 735	791 769

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie finančných rizík, Úverový výbor a Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu. Tieto výbory zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

(b) Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverových operácií a Strategického riadenia úverových a integrovaných rizík vrátane ním podriadeným úsekom. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových a integrovaných rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatej zábezpeky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Peniaze a peňažné zostatky	10 085	8 814
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 543	34 170
<i>určené na obchodovanie</i>	25 440	33 999
<i>povinne oceňované v reálnej hodnote</i>	103	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 369	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	852 188	750 474
<i>pohľadávky voči bankám</i>	230 665	158 548
<i>pohľadávky voči klientom</i>	621 523	591 926
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 937	14 480
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	1 879	1 122
Ostatný majetok	2 822	1 190
Spolu	958 823	862 203

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Akreditívy a finančné záruky	50 583	49 376
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	186 532	169 389
Spolu	237 115	218 765

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. – 1+; 1; 1–; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8–, 9 alebo 10.

Korporátni klienti

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity apod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej

situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovane posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Retailoví klienti

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe systému štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Registre úverov

Ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity korporátnych a retailových klientov banka využíva informácie, ktoré poskytujú úverové registre.

Zábezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže

banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenie. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvaram banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenennej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

Banka pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

(iii) Kategorizácia pohľadávok, účtovanie straty zo zníženia hodnoty a tvorba rezerv

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9; najmä člení svoje pohľadávky na pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky vo stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi prvotným uznaním a dátumom účtovnej závierky výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje,

ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku (v plnej výške, resp. jej časť), neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodené z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Strata zo zníženia hodnoty sa i) pre individuálne posudzované pohľadávky rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pohľadávky; ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovná očakávanej úverovej strate za celú dobu životnosti na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok bez zlyhania

Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré nezaznamenali významné zvýšenie úverového rizika od ich vzniku (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty ako časť očakávaných úverových strát (ECL) za celú dobu životnosti, ktoré predstavujú očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú z prípadov zlyhania finančného nástroja, ktoré môžu vzniknúť do 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky (očakávaná úverová strata za 1 rok). Pre pohľadávky bez zlyhania, ktoré zaznamenali významné zvýšenie úverovej straty od ich vzniku, stále však ide o pohľadávky bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Úverové expozície zahrnuté do stupňa 1 z dôvodu nízkeho úverového rizika činia k 31. decembru 2024 5 312 mil. Kč (31. decembra 2023: 1 293 mil. Kč).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pričom sa zohľadňujú konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

Vplyv tém ESG na straty zo zníženia pohľadávok

V koordinácii s aktivitami skupiny UniCredit prebiehal zber a dodávka dát pre stresové testovanie regulačný reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). K 31. decembru 2024 banka identifikovala dopad plynúci z fyzických i prechodných rizík vo výške 141 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na korporátnych úveroch v Česku a 46 mil. Kč na korporátnych úveroch na Slovensku) a považovala túto sumu za zvýšenie ECL prostredníctvom následnej úpravy výpočtového modelu. Na rok 2025

sa predpokladá podrobné zavedenie každej expozície súvisiacej s týmito druhmi rizík. zatiaľ nie je známy žiadny výsledok ani vplyv.

Banka si je vedomá dôležitosti témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. V súlade s tým sa UniCredit Group prihlásila do Net-Zero Banking Alliance. Okrem toho bola vyvinutá metodika na odhad potenciálneho skutočného ročného zhoršenia reálnej hodnoty (FV) zaistenia za hypotekárnym portfóliom. Banka aktívne propaguje tému ESG v komunikácii s klientmi a tiež ich podporuje pri poskytovaní potrebných informácií pomocou implementovaných dotazníkov. Zber a vyhodnotenie dát z dotazníkového procesu ESG je povinnou súčasťou schvaľovacieho procesu pre významné expozície v úverovom portfóliu s budúcim rozšírením procesu na inú skupinu klientov. Banka je členom riadneho výboru ESG Českej bankovej asociácie, ktorý podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát, ktoré klientom pomôžu znížiť záťaž zberom dát. Súčasťou tejto činnosti je vytvorenie a implementácia harmonizovaného dotazníka, ktorý bude slúžiť všetkým väčším bankám na českom a slovenskom trhu na zber dát súvisiacich s ESG. Prebieha interný implementačný projekt týkajúci sa ukladania a spracovania dát.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii ako úverové pohľadávky bez zlyhania alebo ako úverové pohľadávky so zlyhaním.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok nie sú závažného charakteru a banka neočakáva stratu v súvislosti s budúcim inkasom takýchto úverových pohľadávok.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania sú tiež pohľadávky, ktoré boli pôvodne v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním a následne boli preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka, keďže dlžník splnil novo dohodnuté podmienky v súlade s internými pravidlami banky. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout

a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním, a ktoré spravuje odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto špecializovaného odboru. Pri vyradení pohľadávok zo správy tohto odboru sa dôkladne posudzuje stav jednotlivých prípadov, ako aj potreba využívať know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní. V prípade odpisovaných musí počas tohto skúšobného obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na objem pohľadávok v portfóliu Forbearance a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané vo výkaze o finančnej situácii banky ako s úľavou bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- plné splatenie úveru,
- minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

(c) Trhové riziko

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov, pričom nástroje sa klasifikujú v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“ ako Finančné

nástroje určené na obchodovanie. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálne na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), tzv. „stop loss“ limity a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

Väčšina derivátov sa dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané typy rizík, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V bankovej knihe sa tiež uvádza angažovanosť banky voči trhovému riziku, ktorá zodpovedá portfóliám finančných nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie. V obchodnej a bankovej knihe sa trhové riziko oceňuje samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti voči úrokovému riziku vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko meraním citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov ktoré sú splatné alebo sú precenené v konkrétnom časovom intervale. Táto citlivosť je vyjadrená zmenou hodnoty týchto aktív a záväzkov pri zvýšení úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- Jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch.
- 99% hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie finančných rizík a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

Pri výpočte VaR sa rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta na základe volatility kreditného spreadu medzi cennými papiermi a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

Výsledky výpočtu VAR sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk:

	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	19,55	16,89	14,08	13,09
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	119,69	161,07	177,67	240,60
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,98	1,49	2,09	2,39
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	—	—	—	—

Value at Risk („VaR“)

V roku 2024 došlo v českej ekonomike k miernemu oživeniu. Hrubý domáci produkt (HDP) vzrástol o 1,1 %, pričom hlavným ťahúňom bola obnovená spotreba domácností. Inflácia sa stabilizovala a pohybovala sa okolo 2 %, čo prispelo k rastu reálnych miezd.

V oblasti finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov určených na obchodovanie zostala pozícia UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, a.s. v roku 2024 stabilný, bez výrazných výkyvov.

V súlade so stratégiou banky došlo v roku 2024 k ďalšiemu navýšeniu pozície v štátnych dlhopisoch medzi finančnými aktívami oceňovanými reálnou hodnotou do ostatného úplného výsledku. Tento krok bol podporený stabilizáciou inflácie a miernym ekonomickým rastom, čo vytvorilo priaznivé podmienky pre investície do štátnych dlhopisov.

Celkovo bola expozícia banky voči trhovým rizikám v roku 2024 starostlivo riadená, čo viedlo k udržaniu hodnoty Value at Risk (VaR) na stabilnej úrovni.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, pretože úročené aktíva a záväzky majú rôzne doby splatnosti, dochádza pri nich k resetu sadzieb v rôznych obdobiach alebo sa líši objem aktív alebo záväzkov s expozíciou voči úrokovému riziku v danom období (gap alebo mismatch risk). V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je meraná predovšetkým výpočtom citlivosti zmeny reálnej hodnoty portfólia na posun úrokových sadzieb o jeden bázičný bod (BP01). Citlivosť úrokovej sadzby sa meria v členení podľa časového obdobia a individuálne podľa meny. Rôzne úrokové riziká súvisiace s jednotlivými menami sú kompenzované v rámci jednotlivých časových pásiem a agregovaných krátkych a dlhých pozícií. Hlavné pozície sú zastúpené CZK a EUR.

Využitie hodnoty bázičného bodu (BP01) zostalo počas posudzovaného obdobia všeobecne stabilné.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politikou riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka vykonáva mesačne nasledujúce stresové scenáre:

- výpočet simulovaného vplyvu na ekonomickú hodnotu vlastného kapitálu („EVE“) v rámci stresových scenárov významných pohybov na finančných trhoch, interne definovaných scenárov s nízkou pravdepodobnosťou a makro scenárov skupiny UniCredit,
- výpočet vplyvu na čisté úrokové výnosy („NII“) pri stresových scenároch významných pohybov na finančných trhoch.

Oba záťažové testy sa vykonávajú na mesačnej báze v porovnaní so súborom Risk Appetite Framework („RAF“) hraničných hodnôt (=trigger).

Vzhľadom na to, že sadzby sú už v prípade veľkej časti trhovej úrokovej krivky záporné, pričom nemožno vylúčiť ich ďalší pokles, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu čistých výnosových úrokov na ďalší pokles trhových úrokových

sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt. Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Záťažový test pre EVE

EVE, t.j. ekonomická hodnota vlastného kapitálu, sa vypočíta ako súčasná hodnota všetkých peňažných tokov aktív, od ktorých

sa odpočíta súčasná hodnota všetkých peňažných tokov pasív (záväzkov). Inými slovami, je to čistá súčasná hodnota („NPV“) všetkých budúcich peňažných tokov banky.

Záťažový test má za cieľ vyjadriť nárast/pokles tejto čistej NPV v závislosti na šokovej zmene trhových faktorov a pokles NPV porovnať s nastavenými limitmi (internými aj regulačnými).

„Supervisory outlier test – SOT“, t.j. paralelné zvýšenie/zníženie kriviek, sploštenie, zakrivenie, zvýšenie/zníženie krátkodobých sadzieb.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv stresových scenárov na výsledky EVE banky. Banka používa EUR ako základnú menu pre výsledky stresového testovania.

	Paralelné zvýšenie	Paralelné zníženie	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zvýšenie sadzieb
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2024						
Maximálny vplyv stress testu	-5,44 %	5,15 %	-4,01 %	5,31 %	-5,18 %	2,71 %
Minimálny vplyv stress testu	-8,72 %	2,78 %	-6,62 %	3,27 %	-8,03 %	2,14 %
Priemerný vplyv stress testu	-6,78 %	3,79 %	-5,26 %	3,84 %	-6,56 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2024)	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %	-12,00 %
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2023						
Maximálny vplyv stress testu	-8,00 %	5,96 %	-5,78 %	3,92 %	-7,40 %	2,89 %
Minimálny vplyv stress testu	-10,94 %	2,69 %	-6,71 %	3,04 %	-8,33 %	2,12 %
Priemerný vplyv stress testu	-9,24 %	3,86 %	-6,25 %	3,45 %	-8,01 %	2,42 %
RAF Trigger (31. 12. 2023)	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %	-13,70 %

Záťažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o ± 200 bázických bodov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv týchto dvoch hlavných scenárov na NII banky ako percentuálny podiel na Tier 1.

	RAF paralelné zvýšenie	RAF paralelné zníženie
Čistý úrokový výnos (% dopad na rozpočet NII) 2024		
Maximálny vplyv stress testu	0,87 %	-0,23 %
Minimálny vplyv stress testu	-2,18 %	-1,51 %
Priemerný vplyv stress testu	-0,81 %	-0,70 %
RAF podmienky	-4,50 %	-4,50 %
Čistý úrokový výnos (% dopad na rozpočet NII) 2023		
Maximálny vplyv stress testu	3,75 %	0,70 %
Minimálny vplyv stress testu	-0,70 %	-3,77 %
Priemerný vplyv stress testu	1,94 %	-1,96 %
RAF podmienky	-13,00 %	-13,00 %

Účtovanie zabezpečenia

Banka sa v rámci svojej stratégie riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie používa banka zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie ceny úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky, inými slovami na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú oddelene finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečeného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečeného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke banka uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek	
	Majetok	Záväzky	Majetok	Záväzky
31. december 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	95 443	51 056	307	670
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	252 911	143 001	1 879	(4 632)
31. december 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	80 013	44 635	591	416
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	168 448	131 483	1 122	(6 540)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázane v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia banky, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečení
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2024			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(665)	666	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 176)	1 175	(1)
31. december 2023			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	3 333	(3 332)	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 869)	1 870	1

Zabezpečenie peňažných tokov

V súlade s IAS 39 sa zabezpečenie peňažných tokov používa na zabezpečenie neistých (variabilných) budúcich peňažných tokov (úrokových platieb), ktoré môžu negatívne ovplyvniť budúci výsledok hospodárenia. Na tento účel sa do budúcnosti projektujú úrokové toky zabezpečených nástrojov a súvisiacich zaistovacích nástrojov (derivátov). Zaistenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich zo stanovených aktív, záväzkov, plánovaných alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí) v závislosti od zmeny úrokových sadzieb. Zaistenie sa považuje za správne ak je splnený základný predpoklad, že čistý peňažný tok súvisiaci so zaistovacím nástrojom v každom časovom segmente je nižší alebo rovný peňažnému toku zo zabezpečovaných nástrojov. Projektovaný peňažný tok z derivátového zaistovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom zabezpečované položky súvahy (t. j. zaistovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok zabezpečované položky je vyšší ako zaistovacieho nástroja (tzv. Test peňažných tokov).

Okrem splnenia tohto testu je potrebné vykonať aj ďalšie prospektívne a retrospektívne testy na preukázanie účinnosti:

Prospektívny test:

- Test peňažných tokov
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre zabezpečovaný aj zaistovací nástroj a porovná sa, aby sa preukázal zabezpečovací vzťah ako efektívny, t. j. celková delta je v rozmedzí 80–125 %.

Retrospektívny test:

- Historické zmeny v reálnej hodnote zabezpečovaného aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že zabezpečovací vzťah je efektívny, t. j. v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného aj zaistovacieho nástroja sú porovnávané, aby sa zabezpečovací vzťah preukázal ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Netto zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia			
		Spolu	Efektívna časť	Neefektívnosť zabezpečenia	
Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania	
31. december 2024					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(4 638)	12	1 255	1 255	–
31. december 2023					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(5 899)	17	4 384	4 384	–

Medzi príslušné riadkové položky vo výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“ a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené v položke „Kladná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota zaisťovacích derivátov“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúhlasenie zložiek vlastného kapitálu podľa kategórií rizika a analýzu ostatných položiek úplného výkazu ziskov a strát zo zaisťovacieho účtovníctva:

	2024	2023
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
Úrokové riziko		
Stav k 1. januáru	(4 644)	(8 284)
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	2 675	6 027
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(1 420)	(1 643)
Odložená daň	(175)	(744)
Spolu k 31. decembru	(3 564)	(4 644)

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované aj nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra majetku a záväzkov podľa mien (nezahŕňa prípadný vplyv podsúvahovej expozície):

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2024						
Peniaze a peňažné zostatky	4 560	4 649	512	56	308	10 085
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 439	1	103	–	–	25 543
určené na obchodovanie	25 439	1	–	–	–	25 440
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	103	–	–	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné						
súčasti komplexného výsledku	44 812	10 557	–	–	–	55 369
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	455 476	394 989	1 097	143	483	852 188
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	187 280	43 373	12	–	–	230 665
Pohľadávky voči klientom	268 196	351 616	1 085	143	483	621 523
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 937	–	–	–	–	10 937
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	976	903	–	–	–	1 879
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatný majetok	1 664	1 140	13	1	4	2 822
Celková expozícia – aktíva	547 843	412 239	1 725	200	795	962 802
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	23 846	–	–	–	–	23 846
určené na obchodovanie	23 846	–	–	–	–	23 846
Finančné záväzky v umorovanej hodnote						
z toho:	468 385	349 496	17 284	818	3 746	839 729
Záväzky voči bankám	3 418	20 401	24	–	3	23 846
Záväzky voči klientom	457 086	223 208	17 260	818	3 743	702 115
Emitované dlhové cenné papiere	7 881	105 887	–	–	–	113 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	23 771	–	–	–	–	23 771
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(4 350)	(282)	–	–	–	(4 632)
Ostatné záväzky	3 380	3 738	409	34	90	7 651
Rezervy na riziká a poplatky	619	466	35	10	7	1 137
Celková expozícia – záväzky	515 651	353 418	17 728	862	3 843	891 502
Gap	32 192	58 821	(16 003)	(662)	(3 048)	71 300

	CZK	EUR	USD	CHF	Ostatné	Spolu
K 31. decembru 2023						
Peniaze a peňažné zostatky	4 026	4 064	460	26	238	8 814
Finančné aktíva v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 996	3	171	–	–	34 170
určené na obchodovanie	33 996	3	–	–	–	33 999
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	171	–	–	171
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné						
súčasti komplexného výsledku	41 025	10 928	–	–	–	51 953
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	387 434	359 044	3 372	181	443	750 474
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	133 655	22 637	2 256	–	–	158 548
Pohľadávky voči klientom	253 779	336 407	1 116	181	443	591 926
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 480	–	–	–	–	14 480
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	610	512	–	–	–	1 122
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Ostatný majetok	626	545	13	–	6	1 190
Celková expozícia – aktíva	486 176	375 096	4 016	207	687	866 182
Finančné záväzky v reálnej hodnote						
cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 373	–	–	–	–	33 373
určené na obchodovanie	33 373	–	–	–	–	33 373
Finančné záväzky v umorovanej hodnote						
z toho:	439 891	269 139	11 492	939	3 093	724 554
Záväzky voči bankám	2 780	26 187	4	–	1	28 972
Záväzky voči klientom	429 250	172 289	11 488	939	3 092	617 058
Emitované dlhové cenné papiere	7 861	70 663	–	–	–	78 524
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30 141	–	–	–	–	30 141
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov	(5 759)	(781)	–	–	–	(6 540)
Ostatné záväzky	2 916	5 257	395	5	65	8 638
Rezervy na riziká a poplatky	717	595	71	11	10	1 404
Celková expozícia – záväzky	501 279	274 210	11 958	955	3 168	791 570
Gap	(15 103)	100 886	(7 942)	(748)	(2 481)	74 612

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pro menové riziko predstavujúci príspevok menového rizika k celkovému VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie a celkové menové riziko vzhľadom na to, že všetky otvorené menové pozície sú zatvárané v rámci Finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určených na obchodovanie:

	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024	K 31. decembru 2023	Priemer za rok 2023
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	17,24	15,31	10,60	7,18
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,09	0,12	0,11	0,31

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky. Riziká súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predať svoje aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov (vrátane podriadených úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálnie pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív v stanovenom časovom období. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrally). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov s výhľadom na niekoľko týždňov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrally) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na mesačnej, resp. týždennej báze (na základe vývoja ukazovateľov likvidity alebo v prípade aktivácie „liquidity attention phase“). Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované Výboru pre riadenie finančných rizík.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky finančných aktív a finančných záväzkov, vydaných záruk a úverových rámcov:

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2024							
Peniaze a peňažné zostatky	10 085	10 085	10 078	–	–	3	4
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	25 543	53 260	4 014	9 080	27 835	12 331	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	24	30	–	1	14	15	–
deriváty určené na obchodovanie	25 416	53 127	4 014	9 079	27 821	12 213	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	103	103	–	–	–	103	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 369	66 292	545	3 223	29 631	32 893	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	852 188	972 985	291 347	81 144	299 191	298 099	3 204
pohľadávky voči bankám	230 665	234 596	224 372	10 223	–	–	1
pohľadávky voči klientom	621 523	738 389	66 975	70 921	299 191	298 099	3 203
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 937	25 608	1 259	3 429	16 146	4 774	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 879	1 879	–	–	–	1 879	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatný majetok	2 822	2 822	2 507	315	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	962 802	1 136 910	309 750	97 191	372 803	353 958	3 208
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	23 846	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
deriváty určené na obchodovanie	23 846	23 846	11 266	10 229	600	1 751	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	839 729	776 901	694 691	40 261	26 371	15 578	–
záväzky voči bankám	23 846	23 874	11 294	10 229	600	1 751	–
záväzky voči klientom	702 115	703 595	679 777	21 625	999	1 194	–
z toho:							
Lízingové záväzky	2 039	2 321	290	99	749	1 183	–
Iné záväzky	700 076	701 274	679 487	21 526	250	11	–
Vydané dlhové cenné papiere	113 768	49 432	3 620	8 407	24 772	12 633	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	23 771	45 660	1 723	5 648	27 804	10 485	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(4 632)	(4 632)	(4 632)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 651	7 651	5 868	1 783	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 137	1 137	379	120	177	461	–
Celková expozícia – záväzky	891 502	850 563	709 295	58 041	54 952	28 275	–
Gap	71 300	286 347	(399 545)	39 150	317 851	325 683	3 208
Nečerpané úverové rámce	50 973	50 975	50 975	–	–	–	–
Bankové záruky	186 891	186 891	186 891	–	–	–	–

Čistý peňažný tok z nečerpaných úverových nástrojov a bankových záruk je uvedený v časovom intervale „do 3 mesiacov“ podľa najhoršieho možného scenára.

	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Menej ako 3 mesiace	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpe- cifikované
K 31. decembru 2023							
Peniaze a peňažné zostatky	8 814	8 814	8 751	–	–	60	3
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	34 170	98 093	5 505	15 187	50 649	26 752	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	3	3	–	–	–	3	–
deriváty určené na obchodovanie	33 996	97 919	5 505	15 187	50 649	26 578	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	171	171	–	–	–	171	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	51 953	62 717	495	3 382	24 635	34 205	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	750 474	848 376	211 872	79 794	285 012	267 961	3 737
pohľadávky voči bankám	158 548	158 770	155 027	3 732	11	–	–
pohľadávky voči klientom	591 926	689 606	56 845	76 062	285 001	267 961	3 737
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14 480	73 720	4 036	11 166	44 866	13 652	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 122	1 122	–	–	–	1 122	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Ostatný majetok	1 190	1 190	919	271	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	866 182	1 098 011	231 578	109 800	405 162	347 731	3 740
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
deriváty určené na obchodovanie	33 373	96 310	5 852	14 827	50 445	25 186	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	724 554	740 229	619 829	28 527	78 234	13 516	123
záväzky voči bankám	28 972	29 156	22 941	4 797	572	723	123
záväzky voči klientom	617 058	618 862	596 034	20 476	1 228	1 124	–
z toho:							
Lízingové záväzky	2 042	2 355	271	94	870	1 120	–
Iné záväzky	615 016	616 507	595 763	20 382	358	4	–
Vydané dlhové cenné papiere	78 524	92 211	854	3 254	76 434	11 669	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30 141	91 876	4 184	12 094	51 747	23 851	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(6 540)	(6 540)	(6 540)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 638	8 638	6 821	1 817	–	–	–
Rezervy na riziká a poplatky	1 404	1 404	239	132	330	620	83
Celková expozícia – záväzky	791 570	931 917	630 385	57 397	180 756	63 173	206
Gap	74 612	166 094	(398 807)	52 403	224 406	284 558	3 534
Nečerpané úverové rámce	49 947	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankové záruky	170 079	170 079	170 079	–	–	–	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Útvar Non Financial Risks je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované

riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2023 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Loss on Revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade s predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2024 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Útvar Non Financial Risks tiež priebežne rozširuje celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach – AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa model skupiny UniCredit, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národná banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Regulačný kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Vlastný Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Banka plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

V roku 2021 banka obdržala od Českej národnej banky rozhodnutie o priebežných a cieľových úrovniach MREL implementované zákonom č. 374/2015 Zb.

- Úrovně MREL sú vyjadrené na základe rizikovo vážených aktív a pákového pomeru (vyššie úrovne vypočítané pomocou dvoch prístupov budú predstavovať limitujúci faktor).

Banka úspešne vydala prvý MREL nástroj v roku 2021, aby bola v súlade s priebežným cieľom od 1. januára 2022 stanoveným Českou národnou bankou. Cieľová úroveň MREL je platná od 1. januára 2024. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 24.

Samostatný výkaz kapitálu pre výpočet kapitálovej primeranosti banky tak, ako sa predkladá regulátorovi v súlade s platnými pravidlami k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 sa uvádza vo Výročnej správe, časť „Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty smreľa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára

transakcie so spriaznenými osobami. Týmto transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materská spoločnosť banky, sesterské spoločnosti banky a iné spoločnosti v rámci skupiny UniCredit alebo tam, kde banka uplatňuje podstatný vplyv, dcérske a pridružené spoločnosti banky, členovia predstavenstva a ostatní vedúci pracovníci banky.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 514	1 132
Pohľadávky voči bankám	26 049	13 968
Finančné aktíva určené na obchodovanie	16 844	18 891
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	10 245	5 672
Spolu	54 652	39 663

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky voči bankám	17 884	4 423
Dlhové cenné papiere	46 497	27 045
Finančné záväzky určené na obchodovanie	15 702	18 307
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 556	15 683
Spolu	102 639	65 458

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	181	1 184
Neodvolateľné úverové rámce	1 490	1 245
Spolu	1 671	2 429

	2024	2023
Výnosové úroky	817	618
Nákladové úroky	(4 940)	(4 300)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	19
Náklady na poplatky a provízie	(46)	(30)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 727	249
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	550	(138)
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 035)	(1 013)
Spolu	(846)	(4 319)

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	51 854	50 060
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	30 697	29 874
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	15 350	15 528
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	1 338	49
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 039	4 364
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	101	169
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	101	168
Spolu	51 955	50 229

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky voči klientom	131	143
z toho:		
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	2	4
UniCredit poisťovací maklérska spol. s r.o.	23	19
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	75	254
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	52	182
Spolu	206	397

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	9 893	6 261
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	4 125	2 647
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	115	26
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 607	1 284
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	2 345	2 036
Spolu	12 065	6 261
Vydané úverové garancie	2 172	–
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	314	–
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	1 858	–
Spolu	2 172	–

	2024	2023
Výnosové úroky	1 137	911
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	649	520
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	246	176
Nákladové úroky	(137)	(234)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(79)	(164)
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(57)	(68)
Výnosy z poplatkov a provízií	26	30
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	11	19
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	13	10
Všeobecné administratívne náklady	3	3
<i>z toho:</i>		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	(2)	(1)
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (SK)	(1)	(1)
UniCredit Leasing CZ, a.s.	2	1
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	4	4
Spolu	1 029	710

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	157	153
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	38	30
Ostatní členovia vedenia	119	123
Spolu	157	153

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky voči klientom	147	161
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	13	42
Ostatní členovia vedenia	134	119
Spolu	147	161

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	16	2
<i>z toho:</i>		
Predstavenstvo	8	1
Ostatní členovia vedenia	8	1
Spolu	16	2

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	826	387
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	728	20
UniCredit Bank Austria AG	76	242
AO UniCredit Bank	3	86
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 501	6 424
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	1 487	6 410
Pohľadávky voči bankám	587	2 591
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	576	2 578
AO UniCredit Bank	11	13
Pohľadávky voči klientom	1 235	1 105
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 235	1 105
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	7 339
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	7 339
Spolu	4 163	17 846

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky		
Závazky voči bankám	1 727	2 078
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	1 068	289
UniCredit Bank GmbH	572	1 762
UniCredit Bank Hungary Zrt.	13	6
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 874	5 074
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	1 874	5 074
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	11 650
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	11 650
Spolu	3 601	18 802

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	819	2 903
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	251	161
UniCredit Bank GmbH	145	2 240
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	7
AO UniCredit Bank	7	14
Neodvolateľné úverové rámce	8 911	7 352
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	4 336	4 144
UniCredit Bank Austria AG	1 510	1 515
RCI Financial Services, s.r.o.	415	500
Spolu	9 730	10 255

	2024	2023
Výnosové úroky	685	2 701
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	557	2 620
UniCredit Bank Austria AG	6	10
RCI Financial Services, s.r.o.	72	68
Nákladové úroky	(315)	(145)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(35)	(54)
UniCredit Bank Austria AG	(24)	(16)
Výnosy z poplatkov a provízií	158	68
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	145	59
UniCredit Bank Hungary Zrt.	3	1
UniCredit Bank Austria AG	9	7
Náklady na poplatky a provízie	(7)	(6)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	2 515	(2 943)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	2 514	(2 943)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(127)	(72)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank GmbH	(136)	(72)
Všeobecné prevádzkové náklady	(32)	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	(1)	11
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	4
Spolu	2 876	(399)

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	24	–	–	24
Deriváty	–	24 886	530	25 416
Spolu	24	24 886	530	25 440
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	3	–	–	3
Deriváty	–	33 640	356	33 996
Spolu	3	33 640	356	33 999

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	103	103
Spolu	–	–	103	103
31. 12. 2023				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	171	171
Spolu	–	–	171	171

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Spolu	54 606	746	17	55 369
31. 12. 2023				
Dlhové cenné papiere	49 697	2 232	4	51 933
Akcie	–	–	20	20
Spolu	49 697	2 232	24	51 953

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 006	–	5 006
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 931	–	5 931
Spolu	–	10 937	–	10 937
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 344	–	5 344
Zabezpečenie peňažných tokov	–	9 136	–	9 136
Spolu	–	14 480	–	14 480

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 297	549	23 846
Spolu	–	23 297	549	23 846
31. 12. 2023				
Deriváty	–	33 014	359	33 373
Spolu	–	33 014	359	33 373

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	13 573	–	13 573
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 198	–	10 198
Spolu	–	23 771	–	23 771
31. 12. 2023				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	14 887	–	14 887
Zabezpečenie peňažných tokov	–	15 253	1	15 254
Spolu	–	30 140	1	30 141

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej pozícii banky vykázané vo svojej reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. 12. 2024					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	230 665	234 085	–	194 565	39 520
pohľadávky voči klientom	621 523	594 975	36 224	266 489	292 262
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	23 846	23 845	–	4 494	19 351
záväzky voči klientom	702 115	702 340	–	70 040	632 300
emitované dlhové cenné papiere	113 768	112 543	75 065	37 478	–
31. 12. 2023					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	158 548	161 218	–	155 997	5 221
pohľadávky voči klientom	591 926	557 444	30 627	252 513	274 304
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	28 972	29 222	–	23 660	5 562
záväzky voči klientom	617 058	617 013	–	50 329	566 684
emitované dlhové cenné papiere	78 524	77 339	42 584	34 755	–

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2024 a 31. decembra 2023 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody aktív vykázaných v reálnej hodnote do a z úrovne 3.

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	153	135	264	868	1 420
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	36	–	(8)	28
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	(1)	(31)	(32)
Nákupy	216	–	3	135	354
Predaj/splatnosť	(17)	–	(242)	–	(259)
Prevody z/do iných úrovní	(11)	–	–	–	(11)
Odpisy	–	–	–	(23)	(23)
Ostatné	15	–	–	–	15
Konečný stav k 31. 12. 2023	356	171	24	941	1 492
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					28
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					28

	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Majetok oceňovaný v reálnej hodnote	Spolu
	Určené na obchodovanie	Iné ako tie, ktoré sú určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote			
Počiatočný stav k 1. 1. 2024	356	171	24	941	1 492
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(78)	–	3	(75)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	2	27	29
Nákupy	312	–	–	111	423
Predaj/splatnosť	(35)	–	(4)	–	(39)
Prevody z/do iných úrovní	(8)	10	(5)	–	(3)
Odpisy	–	–	–	(26)	(26)
Ostatné	(95)	–	–	–	(95)
Konečný stav k 31. 12. 2024	530	103	17	1 056	1 706
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					(75)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					(75)

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. 1. 2023	156	–	156
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	216	–	216
Predaj/splatnosť	(17)	–	(17)
Prevody z/do iných úrovní	15	–	15
Ostatné	(11)	1	(10)
Konečný stav k 31. 12. 2023	359	1	360
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. 1. 2024	359	1	360
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	303	9	312
Predaj/splatnosť	(13)	–	(13)
Prevody z/do iných úrovní	(95)	(10)	(105)
Ostatné	(5)	–	(5)
Konečný stav k 31. 12. 2024	549	–	549
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			–
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia			–

38. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

Banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené aktíva, ktoré sú súčasťou dohôd o zápočtoch podľa dohovorov o riadení úverového rizika, ktoré sú súčasťou dohôd o derivátových rámcoch, ako napr. ISDA a pod. Tieto aktíva podliehajú zápočtu pri vysporiadaní (performance netting) a sú súčasťou uzatvorenia/vystúpenia z pozície (close-out).

	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862
31. december 2023						
Deriváty	47 442	–	47 442	46 608	834	–

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľných rámcových zmlúv o zápočte a podobných dohovorov:

	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Potenciálne sumy na zápočet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940
31. december 2023						
Deriváty	62 897	–	62 897	47 442	14 907	548

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Vedenie banky si nie je vedomé žiadnych udalostí po dátume zostavenia účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravy v účtovnej závierke banky. Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 25. marca 2024.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka predstavenstva

Osoba zodpovedná
za účtovníctvo

Lea Branecká

Osoba zodpovedná
za účtovnú závierku

Alena Večerníková



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument je nepodpísaný slovenský preklad českej správy nezávislého audítora, ktorá bola vydaná 25. marca 2025 k štatutárnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke obsiahnutej vo výročnej finančnej správe UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zostavenej na základe ustanovenia nariadenia Komisie v prenesenej právomoci (EU) 2019/815 zo dňa 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES ("nariadenie o ESEF"), ktoré sa vzťahuje k účtovným závierkam. Priložená výročná správa nebola vyhotovená v súlade s nariadením o ESEF a preto nepredstavuje štatutárnu výročnú finančnú správu a rovnako ako tento slovenský preklad správy audítora nie je právne záväzným dokumentom. Kontrolu súladu medzi priloženým slovenským prekladom výročnej finančnej správy a českou verziou výročnej finančnej správy vyhotovenej v súlade s nariadením o ESEF sme nevykonali a preto sa k priloženému slovenskému prekladu výročnej finančnej správy nevyjadrujeme.

Správa nezávislého audítora

pre akcionárov spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Správa o audite konsolidovanej účtovnej závierky

Názor audítora

Vykonali sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností (spoločne „Skupina“) zostavenej na základe účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024, konsolidovaného výkazu o úplnom výsledku, konsolidovaného výkazu o zmenách vlastného kapitálu a konsolidovaného výkazu o finančných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2024 a prílohy tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá obsahuje popis použitých podstatných účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Údaje o Skupine sú uvedené v bode 1 prílohy tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2024 a konsolidovanej finančnej výkonnosti a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2024 v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú medzinárodné štandardy pre audit (ISA), prípadne doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť stanovená týmito predpismi je podrobnejšie popísaná v oddiele Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. V súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky sme na Skupine nezávislí a splnili sme i ďalšie etické povinnosti vyplývajúce z uvedených predpisov. Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme zhromaždili, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.



Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a v súvislosti s formulovaním nášho názoru na túto konsolidovanú závierku. Samostatný názor na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2024 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 640 774 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 11 436 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 612 411 mil. Kč a 11 309 mil. Kč).

Viac informácií nájdete v nasledujúcich poznámkach k účtovnej závierke:

III. Významné účtovné metódy (2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov)

IV. Kľúčové účtovné úsudky, odhady a predpoklady;

V. Doplnujúce informácie (15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom, 35. Riadenie finančných rizík).

Popis kľúčovej záležitosti auditu

Vedenie Skupiny používa významné a komplexné predpoklady pri stanovovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát (ďalej len "očakávané úverové straty") z úverov a preddavkov retailovým a firemným klientom (ďalej len „úvery“).

Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Stupeň 1 a stupeň 2 zahrnujú výkonné expozície, pričom v stupni 2 sú zahrnuté expozície, u ktorých bolo od ich vzniku zaznamenané významné zvýšenie úverového rizika („SICR“). V stupni 3 sú zaradené zlyhané expozície.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a u všetkých úverov zaradených do stupňa 1 a stupňa 2 sú vypočítané s použitím modelu, ktorý využíva nasledujúce kľúčové parametre a predpoklady:

- pravdepodobnosť zlyhania (PD) a strata v prípade zlyhania (LGD), ktorá tiež zohľadňuje regulačné parametre a úpravy budúcej projekcie FLI, ktoré sa opierajú o centrálny makroekonomický scenár,
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky firemným klientom,
- „overlay“ faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou vyššou ako 1 mil. EUR sú vypočítané individuálne formou diskontovania pravdepodobnostne vážených projekcií odhadovaných budúcich peňažných tokov. Kľúčové úsudky a predpoklady použité v rámci tohto procesu zahŕňajú:

- miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov,
- odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia.

Vzhľadom k vyššie uvedeným faktorom sa domnievame, že táto oblasť je spojená s významným rizikom významnej nezrovnalosti a vysokou úrovňou neistoty odhadu. Toto riziko si pri audite vyžiadalo našu zvýšenú pozornosť a z tohto dôvodu sme túto záležitosť označili ako kľúčovú záležitosť auditu.

Ako bola daná záležitosť auditu riešená

Naše postupy v tejto oblasti vykonávané podľa potreby v súčinnosti s našimi vlastnými auditnými špecialistami na úverové riziko a informačné technológie zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:

- Preskúmali sme postupy, metódy a modely Skupiny vzťahujúce sa k znehodnoteniu úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát na základe požiadaviek rámca pre účtovné výkazníctvo. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či postup použitý pri stanovení interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) bol uplatnený konzistentne a vhodným spôsobom.
- Testovali sme dizajn, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť vybraných kontrol fungujúcich na báze IT a manuálnych kontrol dôležitých pre procesy monitorovania úverového rizika a pre určenie odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery, automatické stanovenie ratingu dlžníka pre firemnú a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u firemných úverov.
- Pri vzorke firemných úverov zo stupňa 1 a 2 sme preverili posúdenie ich úverového rizika a existencie akýchkoľvek možných náznakov na ich zaradenie do stupňa 2 alebo 3 zo strany Skupiny na základe kontroly podkladových úverových zložiek a formou dopytovania sa úverových špecialistov a pracovníkov zodpovedných za riadenie úverového rizika.

Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- Overili sme vybrané kľúčové parametre použité v rámci modelu výpočtu očakávaných úverových strát, ako napr. PD, LGD, EAD, na základe, okrem iného, našej vlastnej analýzy údajov Skupiny o minulom výskyte zlyhaní, realizovaných stratách z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Overili sme výhľadové informácie (FLI), prekrývajúce faktory a podkladové makroekonomické projekcie a ďalšie podporné údaje použité pri stanovení odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyhodnotili sme vyššie uvedené informácie a faktory formou overovacieho dopytovania členov vrcholového vedenia Skupiny a prešetrili sme verejne dostupné informácie.
- S pomocou prostriedkov dátovej analytiky sme otestovali zaradenie úverov do jednotlivých stupňov a nezávisle sme prepočítali výšku kolektívnych očakávaných úverových strát.

Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- V prípade vzorky úverov zo stupňa 3 založenom na výške rizika sme overili projekcie peňažných tokov Skupiny a ďalšie kľúčové predpoklady a údaje použité v tejto projekcii za pomoci preštudovanie príslušných úverových zložiek a formou dopytovania pracovníkov Skupiny. Podľa potreby sme tiež overili realizovateľnú hodnotu príslušného zaistenia pomocou preskúmania podkladových znaleckých posudkov a zmlúv o zaistení, ktorých dôležitosť a spoľahlivosť sme nezávisle posúdili.

Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:

- Sme preverili skutočnosť, či informácie o znížení hodnoty úveru a informácie týkajúce sa úverového rizika, ktoré Skupina zverejnila v prílohe k účtovnej závierke, adekvátne odrážajú a popisujú príslušné kvantitatívne a kvalitatívne údaje, ktoré vyžaduje príslušný rámec účtovného výkazníctva.



Ostatné informácie

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej finančnej správe (ďalej „výročná správa“) mimo individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora. Za ostatné informácie zodpovedá štatutárny orgán Banky.

Náš názor ku konsolidovanej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Napriek tomu je súčasťou našich povinností súvisiacich s auditom konsolidovanej účtovnej závierky oboznámenie sa s ostatnými informáciami a posúdenie, či ostatné informácie nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou či s našimi znalosťami o účtovnej jednotke získanými behom auditu účtovnej závierky alebo či sa tieto informácie nejavia ako významne (materiálne) nesprávne. Taktiež posudzujeme, či ostatné informácie s výnimkou Správy o udržateľnosti boli vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Týmto posúdením sa rozumie, či ostatné informácie výnimkou Správy o udržateľnosti spĺňajú požiadavky právnych predpisov na formálne náležitosti a postup vypracovania ostatných informácií v kontexte významnosti (materiality), t.j. či prípadné nedodržanie týchto požiadaviek by bolo schopné ovplyvniť úsudok učený na základe ostatných informácií.

Na základe uskutočnených postupov, do miery, ktorú sme schopní posúdiť, uvádzame, že

- ostatné informácie, ktoré popisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v konsolidovanej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou a
- ostatné informácie výnimkou Správy o udržateľnosti boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Ďalej sme povinní uviesť, či na základe poznatkov a povedomia o Skupine, ku ktorému sme dospeli pri vykonávaní auditu, ostatné informácie neobsahujú významné (materiálne) vecné nesprávnosti. V rámci uvedených postupov sme v obdržaných ostatných informáciách žiadne významné (materiálne) vecné nesprávnosti nezistili.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu, dozornej rady a výboru pre audit Banky za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán Banky zodpovedá za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podávajúcej verný a poctivý obraz v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán Banky povinný posúdiť, či je Skupina schopná nepretržite trvať, a pokiaľ je to relevantné, popísať v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení konsolidovanej účtovnej závierky, s výnimkou prípadu, keď štatutárny orgán plánuje zrušenie Skupiny alebo ukončenie jej činnosti, resp. keď nemá inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom účtovného výkazníctva v Skupine zodpovedá dozorná rada. Za sledovanie procesu účtovného výkazníctva v Skupine zodpovedá výbor pre audit.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významnú (materiálnu) nesprávnosť spôsobenú podvodom alebo chybou a vydať správu audítora obsahujúcu náš názor. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, avšak nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s vyššie uvedenými predpismi vo všetkých prípadoch v konsolidovanej účtovnej závierke odhalí prípadnú existujúcu významnú (materiálnu) nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodov alebo chýb a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne



predpokladať, že by jednotlivito alebo súhrnne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré používatelia konsolidovanej účtovnej závierky na jej základe príjmu.

Pri vykonávaní auditu v súlade s vyššie uvedenými predpismi je našou povinnosťou uplatňovať behom celého auditu odborný úsudok a zachovávať profesionálny skepticizmus. Ďalej je našou povinnosťou:

- Identifikovať a vyhodnotiť riziká významnej (materiálnej) nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky spôsobené podvodom alebo chybou, navrhnúť a vykonať audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získať dostatočné a vhodné dôkazné informácie, aby na ich základe bolo možné vyjadriť názor. Riziko, že neodhalíme významnú (materiálnu) nesprávnosť, ku ktorej došlo v dôsledku podvodu, je väčšie ako riziko neodhalenia významnej (materiálnej) nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože súčasťou podvodu môžu byť tajné dohody (kolúzie), falšovanie, úmyselné opomenutia, nepravdivé prehlásenia alebo obchádzanie vnútorných kontrol.
- Oboznámiť sa s vnútorným kontrolným systémom Skupiny relevantným pre audit v takom rozsahu, aby bolo možné navrhnúť audítorské postupy vhodné s ohľadom na dané okolnosti, nie však aby sme mohli vyjadriť názor na účinnosť jej vnútorného kontrolného systému.
- Posúdiť vhodnosť použitých účtovných pravidiel, primeranosť uskutočnených účtovných odhadov a informácie, ktoré v tejto súvislosti štatutárny orgán Banky uviedol v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky.
- Posúdiť vhodnosť použitých predpokladov nepretržitého trvania pri zostavení konsolidovanej účtovnej závierky štatutárnym orgánom a to, či s ohľadom na zhromaždené dôkazné informácie existuje významná (materiálna) neistota vyplývajúca z udalostí alebo podmienok ktoré môžu významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite trvať. Ak dôjdeme k záveru, že taká významná (materiálna) neistota existuje, je našou povinnosťou upozorniť v našej správe na informácie uvedené v tejto súvislosti v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný názor. Naše závery týkajúce sa schopnosti Skupiny nepretržite trvať vychádzajú z dôkazných informácií, ktoré sme získali do dátumu našej správy. Napriek tomu, je možné, že budúce udalosti alebo podmienky môžu viesť k tomu, že Skupina stratí schopnosť nepretržite trvať.
- Vyhodnotiť celkovú prezentáciu, členenie a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane prílohy, a ďalej to, či je konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje podkladové transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k vernému zobrazeniu.
- Naplánovať a uskutočniť skupinový audit tak, aby sme získali dostatočné a vhodné dôkazné informácie o finančných údajoch týkajúcich sa účtovných alebo organizačných jednotiek zahrnutých do Skupiny, ktoré budú základom pre vyjadrenie názoru na účtovnú závierku Skupiny. Zodpovedáme za riadenie audítorských prác vyhotovených pre účely skupinového auditu, za dohľad nad nimi a za ich kontrolu. Vyjadrenie názoru audítora zostáva našou výhradnou zodpovednosťou.

Našou povinnosťou je informovať osoby poverené správou a riadením okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a o významných zisteniach, ktoré sme v jeho priebehu objavili, vrátane zistených významných nedostatkov vo vnútornom kontrolnom systéme.

Našou povinnosťou je taktiež poskytnúť osobám povereným správou a riadením prehlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti a informovať ich o akýchkoľvek vzťahoch a ďalších záležitostiach, u ktorých je reálne sa domnievať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a prípadných súvisiacich opatreniach.

Ďalej je našou povinnosťou vybrať na základe záležitostí, o ktorých sme informovali osoby poverené správou a riadením Banky, tie, ktoré sú z hľadiska auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežný rok najvýznamnejšie, a ktoré tak predstavujú hlavné záležitosti auditu, a tieto záležitosti popísať v našej správe Táto povinnosť neplatí, keď právne predpisy zakazujú zverejnenie takejto záležitosti alebo keď, v mimoriadne výnimočnom prípade, usúdime, že by sme o danej záležitosti nemali v našej správe informovať, pretože je reálne možné očakávať, že možné negatívne dopady zverejnenia prevážia nad prínosom z hľadiska verejného záujmu.



Správa o audite individuálnej účtovnej závierky

Názor audítora

Vykonalí sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej tiež „Banka“) zostavenej na základe účtovných štandardov IFRS v znení prijatom Európskou úniou, ktorá sa skladá z individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2024, výkazu o úplnom výsledku, výkazu o zmenách vlastného kapitálu a výkazu o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2024 a prílohy tejto individuálnej účtovnej závierky, ktorá obsahuje popis použitých podstatných účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie. Údaje o Banke sú uvedené v bode 1 prílohy tejto individuálnej účtovnej závierky.

Podľa nášho názoru priložená individuálna účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz o nekonsolidovanej finančnej situácii Banky k 31. decembru 2024 a nekonsolidovanej finančnej výkonnosti a nekonsolidovaných finančných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2024 v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade so zákonom o audítoroch, nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú medzinárodné štandardy pre audit (ISA), prípadne doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť stanovená týmito predpismi je podrobnejšie popísaná v oddiele Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. V súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky sme na Banke nezávislí a splnili sme i ďalšie etické povinnosti vyplývajúce z uvedených predpisov. Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme zhromaždili, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho názoru.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a v súvislosti s formulovaním nášho názoru na túto závierku. Samostatný názor na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2024 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 631 291 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 9 768 mil. Kč (k 31. decembru 2023: 601 503 mil. Kč a 9 577 mil. Kč).

Viac informácií nájdete v nasledujúcich poznámkach k účtovnej závierke:

III. Významné účtovné metódy (2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov)

IV. Kľúčové účtovné úsudky, odhady a predpoklady;

V. Doplnujúce informácie (15. Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči klientom, 35. Riadenie finančných rizík).

Popis kľúčovej záležitosti auditu

Vedenie Banky používa významné a komplexné predpoklady pri stanovovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát (ďalej len "očakávané úverové straty") z úverov a preddavkov retailovým a firemným klientom (ďalej len „úvery“).

Pre účely stanovenia odhadovanej výšky úverových strát sú úvery zaradené do jedného z troch stupňov v súlade s požiadavkami štandardu IFRS 9 *Finančné nástroje*. Stupeň 1 a stupeň 2 zahŕňujú výkonné expozície, pričom v stupni 2 sú zahrnuté expozície, u ktorých bolo od ich vzniku zaznamenané významné zvýšenie úverového rizika („SICR“). V stupni 3 sú zaradené zlyhané expozície.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR a u všetkých úverov zaradených do stupňa 1 a stupňa 2 sú vypočítané s použitím modelu, ktorý využíva nasledujúce kľúčové parametre a predpoklady:

- pravdepodobnosť zlyhania (PD) a strata v prípade zlyhania (LGD), ktorá tiež zohľadňuje regulačné parametre a úpravy budúcej projekcie FLI, ktoré sa opierajú o centrálny makroekonomický scenár ,
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky firemným klientom,
- „overlay“ faktory, ktoré odrážajú alternatívne makroekonomické scenáre a problémy, ktoré nie sú zachytené štandardným procesom modelovania.

Očakávané úverové straty u úverov zaradených do stupňa 3 s pôvodnou expozíciou vyššou ako 1 mil. EUR sú vypočítané individuálne formou diskontovania pravdepodobnostne vážených projekcií odhadovaných budúcich peňažných tokov. Kľúčové úsudky a predpoklady použité v rámci tohto procesu zahŕňajú:

- miery pravdepodobností priradené k scenárom peňažných tokov,
- odhadovanú výšku a načasovanie budúcich peňažných splátok vrátane všetkých peňažných tokov z realizácie podkladového zaistenia.

Vzhľadom k vyššie uvedeným faktorom sa domnievame, že táto oblasť je spojená s významným rizikom významnej nezrovnalosti a vysokou úrovňou neistoty odhadu. Toto riziko si pri audite vyžiadalo našu zvýšenú pozornosť a z tohto dôvodu sme túto záležitosť označili ako kľúčovú záležitosť auditu.

Ako bola daná záležitosť auditu riešená

Naše postupy v tejto oblasti vykonávané podľa potreby v súčinnosti s našimi vlastnými auditnými špecialistami na úverové riziko a informačné technológie zahŕňali okrem iného nasledujúce postupy:

- Preskúmali sme postupy, metódy a modely Banky vzťahujúce sa k znehodnoteniu úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát na základe požiadaviek rámca pre účtovné výkazníctvo. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či postup použitý pri stanovení interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) bol uplatnený konzistentne a vhodným spôsobom.
- Testovali sme dizajn, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť vybraných kontrol fungujúcich na báze IT a manuálnych kontrol dôležitých pre procesy monitorovania úverového rizika a pre určenie odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Okrem iného sme testovali taktiež kontroly výpočtu dní po splatnosti, párovanie splátok dlžníkov na úvery, automatické stanovenie ratingu dlžníka pre firemnú a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u firemných úverov.
- Pri vzorke firemných úverov zo stupňa 1 a 2 sme preverili posúdenie ich úverového rizika a existencie akýchkoľvek možných náznakov na ich zaradenie do stupňa 2 alebo 3 zo strany Banky na základe kontroly podkladových úverových zložiek a formou dopytovania sa úverových špecialistov a pracovníkov zodpovedných za riadenie úverového rizika.

Pri súhrne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- Overili sme vybrané kľúčové parametre použité v rámci modelu výpočtu očakávaných úverových strát, ako napr. PD, LGD, EAD, na základe, okrem iného, našej vlastnej analýzy údajov Banky o minulom výskyte zlyhaní, realizovaných stratách z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Overili sme výhľadové informácie (FLI), prekrývajúce faktory a podkladové makroekonomické projekcie a ďalšie podporné údaje použité pri stanovení odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyhodnotili sme vyššie uvedené informácie a faktory formou overovacieho dopytovania členov vrcholového vedenia Banky a prešetrili sme verejne dostupné informácie.
- S pomocou prostriedkov dátovej analytiky sme otestovali zaradenie úverov do jednotlivých stupňov a nezávisle sme prepočítali výšku kolektívnych očakávaných úverových strát.

Pri individuálne počítaných opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty:

- V prípade vzorky úverov zo stupňa 3 založenom na výške rizika sme overili projekcie peňažných tokov Banky a ďalšie kľúčové predpoklady a údaje použité v tejto projekcii za pomoci preštudovanie príslušných úverových zložiek a formou dopytovania pracovníkov Skupiny. Podľa potreby sme tiež overili realizovateľnú hodnotu príslušného zaistenia pomocou preskúmania podkladových znaleckých posudkov a zmlúv o zaistení, ktorých dôležitosť a spoľahlivosť sme nezávisle posúdili.

Pri všetkých opravných položkách k znehodnoteniu hodnoty sme:

- Sme preverili skutočnosť, či informácie o znížení hodnoty úveru a informácie týkajúce sa úverového rizika, ktoré Banka zverejnila v prílohe k účtovnej závierke, adekvátne odrážajú a popisujú príslušné kvantitatívne a kvalitatívne údaje, ktoré vyžaduje príslušný rámec účtovného výkazníctva.



Ostatné informácie

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej finančnej správe (ďalej „výročná správa“) mimo individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora. Za ostatné informácie zodpovedá štatutárny orgán Banky.

Náš názor k individuálnej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Napriek tomu je súčasťou našich povinností súvisiacich s auditom individuálnej účtovnej závierky oboznámenie sa s ostatnými informáciami a posúdenie, či ostatné informácie nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou či s našimi znalosťami o účtovnej jednotke získanými behom auditu účtovnej závierky alebo či sa tieto informácie nejavia ako významne (materiálne) nesprávne. Taktiež posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi. Týmto posúdením sa rozumie, či ostatné informácie spĺňajú požiadavky právnych predpisov na formálne náležitosti a postup vypracovania ostatných informácií v kontexte významnosti (materiality), t.j. či prípadné nedodržanie týchto požiadaviek by bolo schopné ovplyvniť úsudok učený na základe ostatných informácií.

Na základe uskutočnených postupov, do miery, ktorú sme schopní posúdiť, uvádzame, že

- ostatné informácie, ktoré popisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v konsolidovanej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s individuálnou účtovnou závierkou a
- ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Ďalej sme povinní uviesť, či na základe poznatkov a povedomia o Banke, ku ktorému sme dospeli pri vykonávaní auditu, ostatné informácie neobsahujú významné (materiálne) vecné nesprávnosti. V rámci uvedených postupov sme v obdržaných ostatných informáciách žiadne významné (materiálne) vecné nesprávnosti nezistili.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu, dozornej rady a výboru pre audit Banky za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán Banky zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky podávajúcej verný a poctivý obraz v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou a za taký vnútorný kontrolný systém, ktorý považuje za nevyhnutný pre zostavenie účtovnej závierky tak, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Banky povinný posúdiť, či je Banka schopná nepretržite trvať, a pokiaľ je to relevantné, popísať v prílohe individuálnej účtovnej závierky záležitosti týkajúce sa jej nepretržitého trvania a použitia predpokladu nepretržitého trvania pri zostavení individuálnej účtovnej závierky, s výnimkou prípadu, keď štatutárny orgán plánuje zrušenie Banky alebo ukončenie jej činnosti, resp. keď nemá inú reálnu možnosť, než tak učiniť.

Za dohľad nad procesom účtovného výkazníctva v Banke zodpovedá dozorná rada. Za sledovanie procesu účtovného výkazníctva v Banke zodpovedá výbor pre audit.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významnú (materiálnu) nesprávnosť spôsobenú podvodom alebo chybou a vydať správu audítora obsahujúcu náš názor. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, avšak nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s vyššie uvedenými predpismi vo všetkých prípadoch v účtovnej závierke odhalí prípadnú existujúcu významnú (materiálnu) nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodov alebo chýb a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne predpokladať, že by jednotlivito alebo súhrnne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia, ktoré používatelia účtovnej závierky na jej základe príjmu.



Pri vykonávaní auditu v súlade s vyššie uvedenými predpismi je našou povinnosťou uplatňovať behom celého auditu odborný úsudok a zachovávať profesionálny skepticizmus. Ďalej je našou povinnosťou:

- Identifikovať a vyhodnotiť riziká významnej (materiálnej) nesprávnosti účtovnej závierky spôsobené podvodom alebo chybou, navrhnúť a vykonať audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získať dostatočné a vhodné dôkazné informácie, aby na ich základe bolo možné vyjadriť názor. Riziko, že neodhalíme významnú (materiálnu) nesprávnosť, ku ktorej došlo v dôsledku podvodu, je väčšie ako riziko neodhalenia významnej (materiálnej) nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože súčasťou podvodu môžu byť tajné dohody (kolúzie), falšovanie, úmyselné opomenutia, nepravdivé prehlásenia alebo obchádzanie vnútorných kontrol.
- Oboznámiť sa s vnútorným kontrolným systémom Banky relevantným pre audit v takom rozsahu, aby bolo možné navrhnúť audítorské postupy vhodné s ohľadom na dané okolnosti, nie však aby sme mohli vyjadriť názor na účinnosť jej vnútorného kontrolného systému.
- Posúdiť vhodnosť použitých účtovných pravidiel, primeranosť uskutočnených účtovných odhadov a informácie, ktoré v tejto súvislosti štatutárny orgán Banky uviedol v prílohe účtovnej závierky.
- Posúdiť vhodnosť použitých predpokladov nepretržitého trvania pri zostavení účtovnej závierky štatutárnym orgánom a to, či s ohľadom na zhromaždené dôkazné informácie existuje významná (materiálna) neistota vyplývajúca z udalostí alebo podmienok ktoré môžu významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite trvať. Ak dôjdeme k záveru, že taká významná (materiálna) neistota existuje, je našou povinnosťou upozorniť v našej správe na informácie uvedené v tejto súvislosti v prílohe individuálnej účtovnej závierky, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný názor. Naše závery týkajúce sa schopnosti Banky nepretržite trvať vychádzajú z dôkazných informácií, ktoré sme získali do dátumu našej správy. Napriek tomu, je možné, že budúce udalosti alebo podmienky môžu viesť k tomu, že Banka stratí schopnosť nepretržite trvať.
- Vyhodnotiť celkovú prezentáciu, členenie a obsah účtovnej závierky vrátane prílohy, a ďalej to, či je účtovná závierka zobrazuje podkladové transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k vernému zobrazeniu.
- Naplánovať a uskutočniť skupinový audit tak, aby sme získali dostatočné a vhodné dôkazné informácie o finančných údajoch týkajúcich sa účtovných alebo organizačných jednotiek zahrnutých do Skupiny, ktoré budú základom pre vyjadrenie názoru na účtovnú závierku Skupiny. Zodpovedáme za riadenie audítorských prác vyhotovených pre účely skupinového auditu, za dohľad nad nimi a za ich kontrolu. Vyjadrenie názoru audítora zostáva našou výhradnou zodpovednosťou.

Našou povinnosťou je informovať osoby poverené správou a riadením okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a o významných zisteniach, ktoré sme v jeho priebehu objavili, vrátane zistených významných nedostatkov vo vnútornom kontrolnom systéme.

Našou povinnosťou je taktiež poskytnúť osobám povereným správou a riadením prehlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti a informovať ich o akýchkoľvek vzťahoch a ďalších záležitostiach, u ktorých je reálne domnievať sa, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a prípadných súvisiacich opatreniach.

Ďalej je našou povinnosťou vybrať na základe záležitostí, o ktorých sme informovali osoby poverené správou a riadením Banky, tie, ktoré sú z hľadiska auditu účtovnej závierky za bežný rok najvýznamnejšie, a ktoré tým pádom predstavujú hlavné záležitosti auditu, a tieto záležitosti popísať v našej správe. Táto povinnosť neplatí, keď právne predpisy zakazujú zverejnenie takejto záležitosti alebo keď, v mimoriadne výnimočnom prípade, usúdime, že by sme o danej záležitosti nemali v našej správe informovať, pretože je reálne možné očakávať, že možné negatívne dopady zverejnenia prevážia nad prínosom z hľadiska verejného záujmu.

Správa o iných požiadavkách stanovených právnymi predpismi

V súlade s článkom 10 odst. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádzame v našej správe nezávislého audítora nasledujúce informácie vyžadované nad rámec medzinárodných štandardov pre audit.



Určenie audítora a dĺžka výkonu auditu

Audítorm Skupiny a Banky nás dňa 24. novembra 2021 určilo valné zhromaždenie Banky. Audítorm Skupiny a Banky sme nepretržite 3 roky.

Súlady s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš názor k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke uvedený v tejto správe je v súlade s našou dodatočnou správou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme dňa 25. marca 2025 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytovanie neauditorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Banka a podnikom, ktoré ovláda, sme okrem povinného auditu neposkytli žiadne iné služby, ktoré by neboli uvedené v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky alebo vo finančnej výročnej správe.

Správa o súlade s nariadením o ESEF

Vykonalí sme zákazku poskytujúcu primeranú istotu, ktorej predmetom bolo overenie súladu účtovných závierok obsiahnutých vo výročnej správe s ustanoveniami nariadenia Komisie v prenesenej právomoci (EU) 2019/815 zo dňa 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/109/ES, v prípade, že sa jedná o regulačné technické normy špecifikácie jednotného elektronického formátu pre podávanie správ („nariadenie o ESEF“), ktorá sa vzťahuje k účtovným závierkam.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu

Za vypracovanie účtovných závierok v súlade s nariadením o ESEF je zodpovedný štatutárny orgán Banky. Štatutárny orgán Banky nesie zodpovednosť okrem iného za:

návrh, zavedenie a udržiavanie vnútorného kontrolného systému relevantného pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia o ESEF,
zostavenie všetkých účtovných závierok obsiahnutých vo výročnej správe v platnom formáte XHTML a výber a použitie značiek XBRL podľa požiadaviek nariadenia o ESEF.

Zodpovednosť audítora

Našou úlohou je vyjadriť na základe získaných dôkazných informácií názor na to, či účtovné závierky obsiahnuté vo výročnej správe sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF. Túto zákazku poskytujúcu primeranú istotu sme vykonali podľa medzinárodného štandardu pre overovacie zákazky ISAE 3000 (revidované znenie) – „Overovacie zákazky, ktoré nie sú auditom ani previerkou historických finančných informácií“ (ďalej len „ISAE 3000“).

Charakter, načasovanie a rozsah zvolených postupov závisí na úsudku audítora. Primeraná miera istoty je veľká miera istoty, ktorá však nie je zárukou, že overenie vykonané v súlade s vyššie uvedeným štandardom vo všetkých prípadoch odhalí prípadný existujúci významný (materiálny) nesúlad s požiadavkami nariadenia o ESEF.

V rámci zvolených postupov sme vykonali nasledujúce činnosti:

- oboznámili sme sa s požiadavkami nariadenia o ESEF,
- oboznámili sme sa s vnútornými kontrolami Banky relevantnými pre uplatňovanie požiadaviek nariadenia o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili sme riziká významného (materiálneho) nesúladu požiadavkami nariadenia o ESEF spôsobeného podvodom alebo chybou a
- na základe toho navrhli a vykonali postupy s cieľom reagovať na vyhodnotenú riziká a získať



primeranú istotu pre účely vyjadrenia nášho názoru.

Cieľom našich postupov bolo posúdiť, či

- účtovné závierky, ktoré sú obsiahnuté vo výročnej správe, boli zostavené v platnom formáte XHTML,
- údaje obsiahnuté v konsolidovanej účtovnej závierke, u ktorých sa vyžaduje nariadenie o ESEF, boli značkové a všetky značkovania spĺňajú tieto požiadavky:
 - bol použitý značkový jazyk XBRL,
 - boli použité prvky základnej taxonómie uvedené v nariadení o ESEF s najbližším účtovným významom, pokiaľ nebol vytvorený prvok rozširujúci taxonómiu v súlade s nariadením o ESEF,
 - značkovanie je v súlade so spoločnými pravidlami pre značkovanie podľa nariadenia o ESEF.

Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme získali poskytujú dostatočný a vhodný základ pre vyjadrenie nášho záveru.

Záver

Podľa nášho názoru účtovné závierky Banky za rok končiaci 31. decembra 2024 obsiahnuté vo výročnej správe sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF.

Iné skutočnosti

Vzhľadom k možným technickým obmedzeniam nástrojov tvorby konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s požiadavkami nariadenia o ESEF je možné, že obsah niektorých blokových značiek (tagov) v strojovo čitateľnom formáte prílohy v tejto konsolidovanej účtovnej závierke nebude možné reprodukovať v rovnakej podobe ako v okom čitateľnej vrstve auditovanej konsolidovanej účtovnej závierke.

Štatutárny audítor zodpovedný za zákazku

Ing. Jindřich Vašina je štatutárnym audítorom zodpovedným za audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2024, na základe ktorého bola spracovaná táto správa nezávislého audítora.

V Prahe dňa 25. marca 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Podpísaný

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenčné číslo 2059

Naše ESG stratégie

V UniCredit Bank je udržateľnosť súčasťou všetkého, čo robíme.

Chceme ísť ostatným príkladom, a preto je ESG (Environmental, Social and Governance) jadrom nášho strategického prístupu i každodenných rozhodnutí.

Naším poslaním je **pomáhať komunitám rásť** a riadime sa tromi princípmi:

- > Držíme sa najvyšších možných štandardov, aby sme konali správne voči našim klientom a komunitám.
- > Sme odhodlaní hrať pozitívnu úlohu pri podpore transformácie našich klientov.
- > Rešpektujeme a zvažujeme perspektívy a priority všetkých našich partnerov v rámci našej činnosti a rozhodovacích procesov.

Podpora povedomia o ESG vnútri banky aj medzi klientmi

1

5

Posilňovanie ESG v našom obchodnom prístupe

Presadzovanie
sociálneho prístupu
s hmatateľnými
výsledkami

2

V posledných rokoch
**sme vybudovali
silné piliere ESG:**

3

Podpora spravodlivej
a férovej
transformácie
prostredníctvom
konkrétnych riešení

4

Zaručenie zodpovednosti,
transparentnosti a pevného
rizikového rámca

Analýza dvojitej materiality

Náš strategický prístup

Vykonávame analýzu materiality na identifikáciu kľúčových otázok zainteresovaných strán, vrátane vplyvov na podnikanie, riziká a príležitosti (IRO) v oblasti ESG.

V roku 2024 sme vykonali **analýzu dvojitej materiality (DMA)**, ktorá zohľadňuje ak **dopadovú**, tak **finančnú materialitu**, čo nám umožňuje komplexný pohľad na ESG.



01

Proces dvojitej materiality

V rámci európskej smernice o podávaní správ o udržateľnosti podnikov (CSRD) je náš proces dvojitej materiality integrovaný do systému due diligence skupiny UniCredit.

- > **Dopadová materialita** hodnotí **potenciálne alebo skutočné dopady podnikania na ľudí a životné prostredie**, pričom zohľadňuje **závažnosť a pravdepodobnosť** týchto dopadov.
- > **Finančná materialita** posudzuje **riziká a príležitosti ovplyvňujúce ekonomickú výkonnosť**.

02

Metodológia

V rámci našej **analýzy dvojitej materiality 2024** sme na úrovni skupiny UniCredit:

- > Zapojili interných aj externých partnerov na identifikáciu kľúčových tém.
- > Posúdili materialitu prostredníctvom vrcholového manažmentu a skupinového riadenia rizík.
- > Informovali predstavenstvo a finalizovali kľúčové otázky.

03

Výsledky a pokrok v roku 2024

Naša **DMA identifikovala kľúčové dopady, riziká a príležitosti**, čím posilnila finančný dohľad.

Výkonný výbor skupiny zohráva v tomto procese aktívnu úlohu a zistenia budú slúžiť na **zlepšenie politík a stanovenie cieľov**.

04

Ďalší rozvoj

Zdokonaľujeme náš **rámec riadenia**, aby sme ho **zladili s požiadavkami CSRD**, a zaistili tak **plnú integráciu udržateľnosti do strategického riadenia**.

O našich výkazoch udržateľnosti

Tento rok predstavujeme naše výkazy udržateľnosti, ktoré sme pripravili v súlade s novou smernicou o podávaní správ o udržateľnosti firiem CSRD.

CSRD zavádza **novú éru reportingu o udržateľnosti**, kladie dôraz na **transparentnosť, štandardizáciu a zodpovednosť** v tom, ako organizácie **reportujú o svojej ESG výkonnosti a dopadoch**.

V predchádzajúcich rokoch sme využívali na skupinovej úrovni **štandardy Global Reporting Initiative (GRI)** na zverejnenie kľúčových tém v **Integrovannej správe**. V roku 2024 sme vynaložili významné úsilie na zabezpečenie **súladu s požiadavkami CSRD**, najmä v oblasti **dvojitej materiality**.

Vykonalí sme rozsiahle **hodnotenie dvojitej materiality**, aby sme **identifikovali najzásadnejšie otázky v oblasti ESG** relevantné pre naše podnikanie a partnerov.

V rámci tohto procesu sme sa **zladili s Európskymi štandardmi pre reportovanie udržateľnosti (ESRS)**, ktoré tvoria základný rámec CSRD.

Ďalej sme začlenili **kvantitatívne výkonnostné ukazovatele, podrobné kvalitatívne informácie a záväzky do budúcnosti**, čo umožňuje **lepšie porozumieť nášmu pokroku, výzvam aj ambíciám**.

V dôsledku tejto zmeny tiež skupina **UniCredit prestáva vydávať samostatnú Integrovanú správu**.

Zatiaľ čo plnenie požiadaviek **CSRD** je **regulačnou povinnosťou**, vnímame ich ako **príležitosť na vytváranie hodnoty pre všetkých partnerov**, budovanie dôvery, posilnenie našej reputácie a upevnenie našej pozície ako zodpovednej a progresívnej organizácie.

Okrem toho nám **rámec CSRD poskytuje spôsob, ako hodnotiť a znižovať riziká súvisiace s kľúčovými ESG výzvami**, a zaisťuje, že zostaneme odolní a konkurencieschopní v meniacom sa globálnom prostredí.

ESG

v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Otázky životného prostredia, spoločenskej zodpovednosti a správy sú pevne zakotvené vo firemnej kultúre UniCredit Bank aj celkovom prístupe k podnikaniu. Udržateľnosť je pre nás kľúčovým princípom, ktorý ovplyvňuje všetky naše rozhodnutia.

Sme si vedomí, že naplnenie nášho poslania – podpora komunít – by nebolo možné bez dodržiavania prísnych ESG štandardov. Tie nám pomáhajú nielen dosahovať udržateľný rast, ale aj vytvárať dlhodobú hodnotu pre našich klientov i spoločnosť. Za naše úsilie a výsledky sme získali napríklad aj ocenenie od spoločnosti Mastercard za kartovú propozíciu zameranú na podporu

udržateľnosti, založenú na výsadbe stromov prostredníctvom transakcií platobnými kartami Mastercard.

Preto sú princípy ESG neoddeliteľnou súčasťou našej skupinovej stratégie, ktorá podporuje spravodlivý a udržateľný prechod našich klientov k lepšej budúcnosti.

Naša ESG stratégia kopíruje prístup skupiny UniCredit a je postavená na pevných základoch a vzájomne prepojených prvkoch, ktoré prinášajú hodnotu:

- **ESG princípy:** Kľúčové míľniky, ktoré sú pevne začlenené do obchodnej stratégie banky.
- **Ideme príkladom:** Usilujeme sa o rovnaké vysoké štandardy, ktoré požadujeme aj od našich obchodných partnerov.
- **Stanovenie ambiciózných ESG cieľov:** Podpora spravodlivého a férového prechodu k udržateľnému podnikaniu pre našich klientov.
- **Vybavenie potrebnými nástrojmi:** Pomáhame klientom a komunitám zvládnuť environmentálnu a sociálnu transformáciu prostredníctvom strategických udržateľných opatrení.
- **Investície a využitie potrebných zdrojov:** Zaistenie dosiahnutia ambiciózných cieľov a dlhodobých záväzkov vďaka silnému modelu riadenia spoločnosti, podpore našej kultúry a kvalitnému monitoringu, reportovaniu a transparentnému zverejňovaniu informácií.

Všetky kľúčové otázky spojené s ESG sú detailne popísané v tejto Správe o udržateľnosti, ktorý poskytuje komplexný pohľad na naše aktivity a záväzky v tejto oblasti. Správa o udržateľnosti je vypracovaná v súlade s požiadavkami smernice Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) a je súčasťou výročnej správy banky.



V roku 2024 sme pokračovali v podpore našich klientov v oblasti ESG. Prostredníctvom tematicky zameraných workshopov, webinárov a individuálnych rokovaní poskytujeme klientom ucelený vhľad do ESG problematiky, ktorú vždy prepájame s relevantnými témami v rámci sektora ich podnikania. Často sa jedná o energeticky úsporné opatrenia, udržateľnú energetiku, stratégiu podniku v oblasti ESG a možnosti udržateľného financovania, ktoré ide ruka v ruke s dotačnými titulmi. S klientmi tiež diskutujeme kľúčové ESG riziká a príležitosti ovplyvňujúce ich spoločnosť či dodávateľsko-odberateľské vzťahy. Vďaka nástroju ESG Barometer pomáhame našim klientom identifikovať, či sú v súlade s ESG princípy daného priemyselného odvetvia a ohodnotiť spoločnosť z pohľadu dopadu jej aktivít na životné prostredie (Environmental), sociálneho prostredia (Social) a efektívnosť riadenia firmy (Governance).

ESG korporátne financovanie

Ambíciou našej banky je aktívne podporovať tuzemskú ekonomiku v udržateľnej transformácii k bezemisnej ekonomike. Väčšinu z celkového objemu úverov, podľa ESG product guideline, tvorí zelené financovanie (napr. úvery poskytnuté na financovanie udržateľných budov a úvery do obnoviteľných zdrojov). Za významné ale považujeme aj sociálne úvery, ktoré podporujú investície v oblastiach zdravotníctva alebo starostlivosti o seniorov.

Sme radi, že sme sa podieľali na ďalšom úvere viazanom na ESG ciele, ktorým bolo financovanie spoločnosti CME Media Enterprises B.V., mediálnej spoločnosti, ktorá prevádzkuje popredné televízne stanice v šiestich krajinách strednej a východnej Európy. CME je prvou mediálnou spoločnosťou z regiónu strednej a východnej Európy, ktorá sa stala členom BAFTA Albert, medzinárodného združenia podporujúce ekologickú udržateľnosť v televíznom a filmovom priemysle.

BAFTA Albert Certified Productions je označenie pre filmové, televízne alebo iné audiovizuálne produkcie, ktoré splnili prísne environmentálne štandardy a záväzky k udržateľnosti. Produkcie, ktoré získajú certifikát Albert, preukázali, že prijali opatrenia na minimalizáciu svojho ekologického dopadu, ako je zníženie spotreby energie, efektívne nakladanie s odpadmi, použitie udržateľných materiálov a podpora ekologických metód.

Cieľom BAFTA Albert Certified je nielen chrániť životné prostredie, ale aj inšpirovať ostatných k tomu, aby nasledovali tento ekologický prístup pri produkcii médií.

Táto transakcia, v ktorej UniCredit participuje vo výške 69 miliónov EUR je naviazaná na dva hlavné ciele. Prvým z nich je zvyšovanie podielu produkcií BAFTA Albert s 1, 2 alebo 3 hviezdikami. Tieto hviezdiky pomáhajú hodnotiť, ako dobre produkcia spĺňa ekologické štandardy. Certifikácia s viacerými hviezdikami znamená, že produkcia dosiahla vyššiu úroveň ekologickej zodpovednosti a vo svojich činnostiach uprednostňuje udržateľnosť a šetrnosť k prírode. Druhým cieľom tejto investície je zvýšenie podielu prístupného obsahu osobám so sluchovým a zrakovým postihnutím. To predstavuje napríklad tvorbu titulkov pre nepočujúcich a nedoslýchavých, tlmočenie posunkového jazyka alebo audiokomentár, ktorý pre zrakové postihnutých popisuje dej, ktorý sa odohráva medzi dialógmi.

ESG Barometer a podpora našich klientov

Vo vedení dialógu s našimi klientmi o udržateľnosti ich podnikania nám pomáha ESG Barometer, ktorý sme po úspechu v Nemecku a Rakúsku spustili aj v Českej republike a na Slovensku. Nástroj poskytuje vzťahovému manažérovi transparentnú orientáciu v odbore podnikania klienta a uľahčí štruktúrovaný dialóg s klientom. Pri dialógu s klientom je možné identifikovať oblasti rozvoja a odporúčania a prípadné opatrenia. Tie je možné následne využiť na identifikáciu obchodných príležitostí, napr. v oblasti financovania.

ESG retailové financovanie

Retailové bankovníctvo prispieva k naplneniu ESG cieľov banky predovšetkým úverovými produktmi. Najvýznamnejšiu časť tvoria hypotekárne úvery s úrokovým zvýhodnením pre mladých ľudí a rodiny do 35 rokov, ktoré sme v roku 2024 poskytli v objeme cez 5 miliárd Kč. Na splnení environmentálnych cieľov sa podieľame poskytovaním Nízkoenergetickej hypotéky s úrokovým zvýhodnením na financovanie nehnuteľností s energetickou náročnosťou v triede A, v Českej republike navyše s energetickou náročnosťou v triede B a čiastočne aj C, alebo poskytovaním spotrebiteľského úveru PRESTO Pôžička s dotačným programom Oprav dom po babičke a PRESTO zelené účely. Za celý rok sme klientom v rámci environmentálneho financovania,

predovšetkým na výstavbu nových nehnuteľností s nižšou energetickou náročnosťou, poskytli takmer 1,6 miliardy Kč.

V segmente podnikateľov a malých firiem sme sa sústredili na ESG aktivity podporujúce novo vzniknuté spoločnosti a start-upy a na podporu znevýhodnených oblastí na Slovensku. Novovzniknutým firmám ponúkame financovanie, ktoré im pomôže v začiatkoch rozbehnúť podnikateľské aktivity a vybudovať stabilné a rastúce obraty. V programe rozvoja znevýhodnených oblastí na Slovensku potom podporujeme lokálnych podnikateľov a firmy, ktoré svojou činnosťou zvyšujú hospodársky rast oblasti a kvalitu života obyvateľov. Zároveň podporujeme rast mikro a malých podnikateľov vďaka partnerstvu s platformou Pre podnikavých, kde ponúkame flexibilné financovanie, odborné poradenstvo a moderné nástroje na zvyšovanie kvality podnikania.

V roku 2024 sme začali migrovať platobné karty do spoločnosti Mastercard. S dôrazom na ESG sú nové karty z recyklovaných materiálov, predĺžili sme platnosť z 3 na 5 rokov, za aktívne používanie novej karty vysadíme strom av prípade migrácie neposielame klientom obálku s PIN, ale PIN prenášame z pôvodnej karty. Spustili sme doplnkovú službu Priority Pass Digital, klient teda nemusí čakať na plastovú kartu, ale službu môže využívať vďaka aplikácii v smartfóne.

Ako súčasť skupinovej iniciatívy „PRB Commitment to Financial Health & Inclusion“ sme sa zaviazali podporovať finančné začlenenie mladých ľudí vo veku 17 – 30 rokov. Sústredíme sa na akvizíciu tejto skupiny klientov a následnú ponuku širokej škály produktov, ktoré pomôžu mladým ľuďom v ich životných situáciách.

Sociálna zodpovednosť, sponzoring a charita

Rok 2024 čelil zložitým výzvam vrátane pokračujúcich geopolitických konfliktov a klimatických zmien, ktoré negatívne ovplyvňujú rast a stabilitu. Naďalej sa niesol v znamení ekonomickej neistoty, keď najväčšie výzvy predstavovali rastúce ceny energií, nedostatok kvalifikovanej pracovnej sily a nepriaznivé globálne podmienky, vrátane pomalého rastu v eurozóne.

Z hľadiska charitatívnych projektov sme opäť prekonalí rok predchádzajúci. Banka v spolupráci s UniCredit

Leasing venovala do sponzoringových aktivít takmer 41,5 mil. Kč. Aktívne sme podporili tradičné oblasti, ako sú kultúra, šport, veda a zdravotníctvo. Rozvíjali sme dlhodobé kooperácie s našimi tradičnými partnermi, ako sú Karlovarský filmový festival, Janáčkova filharmónia v Ostrave, Mikrobiologický ústav alebo Dom Ronalda McDonalda. Podpora smerovala do nadácií, ktoré sa venovali deťom a handicapovaným občanom, ako sú napr. Konto Bariéry, Nadácia Syner, Nadácia Na bicykli deťom, Športový club Jedličkovho ústavu či Fond ohrozených detí Klokánek, ale aj Úsmev ako dar. Aj v roku 2024 sme pokračovali v spolupráci s Nadáciou Markíza a vďaka asignácii dane z príjmu podporili tému duševného zdravia prostredníctvom organizácií Liga za duševné zdravie a Linka detskej pomoci.

Vzdelávanie je tiež jednou z kľúčových priorít, v ktorej sa aktívne angažujeme a uvedomujeme si jej význam v spoločnosti, najmä pre budúce generácie. V roku 2024 sme podporili množstvo subjektov, ktoré sa angažujú v tejto oblasti, ako sú Friends of International School, Česká banková asociácia a jej projekt NePINdaj alebo Poradňa pri finančnej tiesni.

Nezanedbávali sme aj našich športových partnerov, pretože športové aktivity sú nevyhnutnou súčasťou zdravého životného štýlu. Aj v uplynulom roku sme podporili bežeckú ligu RunCzech, ďalej našich tradičných partnerov, ako je Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Veľká Chuchle, Czech Team 96, Vespa Club Praha alebo sme nadviazali spoluprácu s novými partnermi, ako sú spolok Asociácie športu pre radosť alebo Český zväz hádzaných. UniCredit Bank na Slovensku bola opäť generálnym partnerom tenisového turnaja Bratislava Open 2024.

Banka venovala značnú časť prostriedkov určených na charitu aj do kultúrnej oblasti, kde sme okrem tradičných partnerov novo podporili Galériu moderného umenia EPO1 v Trutnove. Neopomenuli sme aj mimoriadne udalosti ako povodne, ktoré sa v septembri prehnali Českou republikou, kedy naša pomoc smerovala do najviac postihnutej oblasti Moravskosliezskeho kraja.

Finančná gramotnosť a vzdelávanie detí

Skupina UniCredit v rámci iniciatívy „Call for Education“ podporila vzdelávanie mladých ľudí do 18 rokov



prostredníctvom štyroch neziskových organizácií. V Českej republike smerovala podpora k organizáciám Rookit a Chance for Children, na Slovensku potom k projektom Cesta von a Aj Ty v IT.

Okrem toho sme rozvíjali tradičný Gift Matching Program, prostredníctvom ktorého UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zamestnancov pre celkom 40 neziskových organizácií a projektov zameraných na pomoc deťom a mladistvým najmä v oblasti vzdelávania, ktorého podporu považuje skupina UniCredit za veľmi dôležitú.

Okrem finančnej podpory vybraných subjektov z oblasti vzdelávania sa naši zamestnanci angažujú dobrovoľníckou formou na vzdelávanie vo vybraných základných, stredných, ale aj vysokých školách, a to v rámci nášho programu Finančnej gramotnosti, ale aj v rámci programu Bankári do škôl, ktorý rozvíja Česká banková asociácia. Vlni sa nám podarilo vyškoliť viac ako 5 100 študentov z takmer 100 škôl. Naďalej rozvíjame program v spolupráci s organizáciou TEACH FOR ALL v oblasti podpory výchovy a vzdelávania detí či zvyšovania kvalifikácie učiteľov na Slovensku a spolupráce s organizáciou Junior Achievement, ktorá sa sústreďí na stredoškolskú mládež s cieľom rozvoja ich podnikateľského ducha a prípravu pre budúci kariérny život, kedy naši zamestnanci vystupujú v úlohe mentorov a porotcov.

Ochrana životného prostredia

V rámci našich zamestnaneckých dobrovoľníckych aktivít pomáhame komunitám tiež napr. pravidelnou účasťou na UniCredit Kapke krvi, ktorú organizujeme v spolupráci s Národnou transfúznou stanicou Slovensko už niekoľko rokov.

V oblasti životného prostredia sme na Vysočine vysadili ďalších 2800 bukov a javorov s cieľom obnovy lesov po podkôrníkových kalamitách a na Slovensku 400 topoľov a vrb pri vodnom diele Gabčíkovo, a tak prispeli k revitalizácii pôvodných biotopov v oblasti vnútrozemskej delty Dunaja.

Aj tento rok sme sa pripojili do iniciatívy Zelená výzva, v rámci ktorej sme spoločne so zamestnancami ďalších tuzemských finančných inštitúcií nazbierali takmer

80 000 zelených kilometrov pri každodenných cestách do práce, a ušetrili tak 9,5 tony CO₂.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike aj na Slovensku medzi atraktívnych zamestnávateľov, a to nielen svojou ponukou zodpovednej a náročnej práce v bankovom sektore, ale aj vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, vodu na pracovisku, Sick Days či dni na regeneráciu a môžu tiež využívať bankové produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť podnikové chaty v Hornej Malej Úpe. Oceňujú tiež týždeň dovolenky navyše, narodeninové voľno či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je tiež oblasť flexibilných benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom voľiť z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najlepšie vyhovujú.

Benefitné programy zaisťujú všetkým zamestnancom rovnaký prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najčastejšie volené benefity patrí príspevok na dôchodkové alebo životné poistenie, jazykové kurzy, kultúrne a športové podujatia či príspevok na dovolenku. UniCredit Bank si váži svojich zamestnancov a snaží sa ich podporovať vo všetkých situáciách a životných etapách. Preto ponúka zároveň množstvo podporných programov a systém príspevkov, ktoré zahŕňajú odmeny/ príspevky za životné a pracovné jubileá, príspevky pri odchode do dôchodku, pri ťaživej životnej situácii či program na podporu návratu z materskej/ rodičovskej dovolenky. Banka v spolupráci s odborovými organizáciami organizuje kultúrne a športové podujatia pre zamestnancov, ich rodiny a pre seniorov.

Protikorupčné pravidlá

Skupina UniCredit Slovakia a Slovakia uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupcii, tj. nebude tolerovať zapojenie svojich zamestnancov alebo tretích strán do korupčného konania priameho aj nepriameho.

Správa o udržitelnosti

za rok 2024

UniCredit Bank
Czech Republic and Slovakia

Obsah

232	Všeobecné informácie
296	Informácie o životnom prostredí
371	Sociálne informácie
399	Informácie o správe a riadení

Všeobecné informácie

ESRS2 - Všeobecné informácie

Základ pre prípravu

BP-1 - Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásenia o udržateľnosti

Vyhlásenie o udržateľnosti bolo vypracované na konsolidovanom základe.

Perimeter použitý pre konsolidované vyhlásenie o udržateľnosti je rovnaký ako perimeter použitý pre konsolidovanú účtovnú závierku, s výnimkou spoločnosti RCI Financial Services, LLC, ktorá je v konsolidovanej účtovnej závierke konsolidovaná metódou vlastného imania. Je potrebné poznamenať, že tento subjekt nie je kontrolovaný ani ovládaný.

Všetky právne subjekty konsolidované v konsolidovanej účtovnej závierke boli zahrnuté do perimetru vyhlásenia o udržateľnosti.

Podrobné informácie o dcérskych spoločnostiach zahrnutých do perimetru vyhlásenia o udržateľnosti sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke (konsolidovanej), časť II. Základ pre zostavenie účtovnej závierky, odsek 2.

Žiadna z dcérskych spoločností zahrnutých do konsolidovaného vyhlásenia o udržateľnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len "Skupina" alebo "UCB CZSK") nie je oslobodená od povinnosti vypracovať individuálne alebo konsolidované vyhlásenie o udržateľnosti, keďže žiadna z dcérskych spoločností nemá povinnosť vypracovať svoje individuálne alebo konsolidované vyhlásenie o udržateľnosti za rok 2024 podľa § 32g zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Vyhlásenie o udržateľnosti sa vzťahuje na dodávateľské (dodávateľ) aj odberateľské (odberateľ) časti hodnotového reťazca.

Na jednej strane, upstreamová časť hodnotového reťazca zahŕňa najmä dodávateľov a obchodných partnerov prvého stupňa. Skupina posudzuje vplyvy, riziká a príležitosti ako oblasti udržateľnosti, pričom sa zameriava najmä na zodpovedné získavanie zdrojov, vplyvy na životné prostredie a sociálne postupy. Patria sem aj emisie skleníkových plynov súvisiace s nakupovaným tovarom a službami (napríklad kategórie 1, 2 a 7 - rozsah 3) a podpora udržateľných postupov obstarávania.

Na druhej strane, downstreamová časť hodnotového reťazca zahŕňa najmä priamych zákazníkov, investorov a obchodných partnerov.

Zverejnenie informácií o hodnotovom reťazci k 31. decembru 2024 zahŕňa kvantitatívne ukazovatele emisií skleníkových plynov rozsahu 3 a kvalitatívne informácie o významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach ("IRO") a o politikách, opatreniach a cieľoch ("PAT").

Skupina nevynechala žiadne konkrétne informácie o relevantných témach, ako sú duševné vlastníctvo, know-how alebo výsledky inovácií.

BP-2 - Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami

Pre skupinu sú **časové horizonty** klasifikované takto

- Krátkodobé: < 1 rok
- Strednodobé: > 1-5 rokov
- Dlhodobé: 5 až 10 rokov alebo dlhšie

Definícia časových horizontov sa dôsledne uplatňuje na všetky prezentované informácie. Ďalšie podrobnosti sú k dispozícii v častiach venovaných stratégii ESG (environmentálnej, sociálnej a riadiacej), riadeniu rizík a správe.

Definícia strednodobých a dlhodobých horizontov **je v súlade s finančnými výkazmi**, čím sa zabezpečuje konzistentnosť komunikácie. Je tiež v súlade s našim obchodným modelom, odvetvovými štandardmi a rizikami a príležitosťami súvisiacimi s ESG. Definované časové horizonty súvisia najmä s našimi strategickými cieľmi, ako sú ciele v oblasti klímy (napr. cieľ nulových čistých emisií do roku 2050 ("čistá nula") a plány transformácie v reakcii na regulačné zmeny.

Okrem toho tieto časové horizonty ovplyvňujú rozhodovacie procesy, najmä v oblasti úverových postupov, investičných stratégií a hodnotenia rizika. Tieto definície sú v súlade s očakávaniami zainteresovaných strán: napríklad investori, regulačné orgány a ďalšie kľúčové strany sa podieľali na potvrdení časových horizontov, ktoré sú tiež v súlade s iniciatívami, ako je pracovná skupina pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou (TCFD).

Ako už bolo spomenuté, tematické štandardy vyžadujú zahrnutie kvantitatívnych údajov o hodnotovom reťazci len v prípade niektorých ukazovateľov. V prípade skupiny ide o ukazovatele pokrývajúce emisie skleníkových plynov z každej hlavnej kategórie Rozsahu 3. Tieto emisie si zvyčajne vyžadujú údaje poskytnuté priamo od klientov, dodávateľov, obchodných partnerov a iných protistrán zapojených do konkrétnych obchodných vzťahov so skupinou. V norme sa uvádza, že ak po primeranom úsilí nie je možné získať primárne informácie o hodnotovom reťazci, tieto informácie sa odhadujú pomocou zástupných údajov, sektorových údajov a iných informácií z nepriamych zdrojov.

K rozhodnutiu skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK použiť odhadované údaje prispeli tieto faktory

- veľkosť skupiny zahŕňa veľký počet subjektov pre viacero rôznych ponúkaných služieb a mapovanie všetkých subjektov a obchodných vzťahov (priamych a nepriamych) je veľmi zložitá;
- Odvetvové normy s konkrétnymi odkazmi na údaje a informácie o hodnotovom reťazci pre finančné inštitúcie zatiaľ nie sú k dispozícii;
- Dostupnosť účinných nástrojov na prístup k informáciám o hodnotovom reťazci a ich zdieľanie je obmedzená;
- skupina má veľký počet protistrán vrátane veľkých nadnárodných spoločností, ale aj malých a stredných podnikov, ktoré nemusia mať potrebné zdroje na jednoduché a rýchle poskytnutie informácií, ktoré vykazujúcu jednotku zaujímajú;
- informácie o hodnotovom reťazci nemohli mať kvalitatívne vlastnosti požadované normami z dôvodu možnej nedostatočnej technickej pripravenosti účastníka hodnotového reťazca.

V súlade so skupinou UniCredit sa UCB CZSK rozhodla použiť na odhad kvantitatívnych ukazovateľov hodnotového reťazca (emisie skleníkových plynov Rozsahu 3) postupy odhadu založené na proxy a sektorových údajoch a pri mapovaní svojho hodnotového reťazca zohľadniť len protistrany prvej úrovne.

Informácie, ktoré sú predmetom **procesu odhadu, zahŕňajú najmä emisie rozsahu 3** (financované aj vlastné emisie).

Financované emisie boli odhadnuté za nefinančné podniky a protistrany z radov domácností, pričom sa vylúčili údaje a informácie o i) finančných inštitúciách, ii) ostatných finančných podnikoch a iii) verejnej správe vzhľadom na nedostupnosť spoľahlivých porovnateľných údajov za prvý rok vykazovania udržateľnosti.

Vzhľadom na zložitosť merania vplyvov na udržateľnosť v rámci hodnotového reťazca skupiny UniCredit Group a UCB CZSK sa použilo niekoľko techník, aby sa zabezpečil súlad vykazovania s uznávanými štandardmi a zároveň transparentnosť obmedzení a odhadov.

Príprava ukazovateľov hodnotového reťazca sa riadi celosvetovo uznávanými rámcami, čím sa zabezpečuje konzistentnosť a porovnateľnosť v rámci vykazovaných období.

Medzi základné použité rámce patrili:

- Protokol o emisiách skleníkových plynov (GHG) na výpočet emisií rozsahu 3, ktorý sa vzťahuje na predchádzajúce a následné činnosti.
- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) na odhad emisií rozsahu 3 v súvislosti s úvermi a investíciami vo finančnom portfóliu.

Tieto metodiky poskytujú štruktúrované prístupy na zber, odhad a vykazovanie údajov v prípadoch, keď nie sú k dispozícii priame merania.

Pri absencii primárnych údajov od zainteresovaných strán sa UniCredit Group a UCB CZSK spoliehajú na techniky odhadu, ktoré zahŕňajú predpoklady založené na najlepších dostupných informáciách. Tieto techniky zahŕňajú napr:

Emisné faktory: pre emisie skleníkových plynov rozsahu 3, ako je uvedené v PCAF a Protokole o skleníkových plynch, sa na odhad emisií uhlíka pre finančné údaje (napr. výška úverov, výdavky atď.) použijú emisné faktory z uznávaných zdrojov.

Proxy údaje: ak chýbajú údaje o konkrétnom klientovi, použijú sa proxy údaje. Na odhad emisií sa používajú napríklad priemerné hodnoty uhlíkovej intenzity z podobných odvetví.

Analýza scenárov: Skupina UniCredit aj UCB CZSK používajú analýzu scenárov založenú na budúcich regulačných a environmentálnych zmenách na odhad potenciálneho vplyvu ukazovateľov, ako sú riziká súvisiace s klímou. Používajú sa tieto scenáre: základný scenár, oneskorená transformácia a energetická neusporiadanosť.

Ak sa kvantitatívne ukazovatele, vrátane informácií o predchádzajúcom a následnom toku, nedajú merať priamo a možno ich len odhadnúť, môže vzniknúť neistota merania. Používanie primeraných predpokladov a odhadov vrátane analýzy scenárov, zástupných ukazovateľov a sektorových údajov je nevyhnutnou súčasťou prípravy informácií o udržateľnosti a neznižuje ich užitočnosť za predpokladu, že predpoklady a odhady sú presne opísané a vysvetlené.

Hoci sa skupiny UniCredit a UCB CZSK snažia používať čo najpresnejšie údaje, napríklad primárne údaje poskytnuté priamo klientmi alebo dodávateľmi, niektoré ukazovatele sa spoliehajú na odhady odvodené z nepriamych zdrojov, ako sú údaje odvodené z priemerov odvetvia alebo sekundárnych zdrojov a náhradné údaje alebo predpoklady založené na širších informáciách o odvetví.

Odhady sú založené na najlepších dostupných informáciách. Údaje a predpoklady použité pri príprave vyhlásenie o udržateľnosti sú v súlade s príslušnými finančnými údajmi a predpokladmi použitými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny.

Informácie týkajúce sa použitia odhadu a súvisiacej úrovne presnosti sú jasne uvedené vo výkazoch a ukazovatele podliehajú špecifickým kontrolám na zabezpečenie presnosti.

S cieľom zlepšiť presnosť ukazovateľov hodnotového reťazca skupina UniCredit a UCB CZSK spolupracuje s klientmi a dodávateľmi, a ak to nie je možné, s externými poskytovateľmi informácií s cieľom podporiť presnejšie vykazovanie a zlepšiť procesy odhadu v čase. Okrem toho skupina UniCredit a tiež UCB CZSK pravidelne prehodnocuje a aktualizuje používané metodiky v súlade s najnovšími štandardmi a vývojom na trhu.

Pomocou týchto techník a metodík odhadu skupina UniCredit a UCB CZSK zabezpečujú, aby ukazovatele udržateľnosti zmysluplne vyjadrovali vplyv banky v celom hodnotovom reťazci a podporovali záväzok transparentného a zodpovedného vykazovania.

Žiadny z ukazovateľov uvedených vo vyhlásenie o udržateľnosti nebol overený iným nezávislým overovateľom ako externým audítom zodpovedným za overenie vyhlásenie o udržateľnosti, pokiaľ nie je uvedené inak.

Zmeny v príprave a prezentácii informácií o udržateľnosti, výsledné porovnania s predchádzajúcimi obdobiami a zverejnenie významných chýb a opráv z predchádzajúcich období nie je možné prezentovať za vykazovacie obdobia pred prvým rokom uplatňovania ESRS.

Toto vyhlásenie o udržateľnosti neobsahuje dodatočné informácie vyplývajúce z platných právnych predpisov, s výnimkou informácií zverejnených podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 - nariadenia EÚ o taxonómii. Jediné požiadavky, ktoré sú do vyhlásenie o udržateľnosti začlenené prostredníctvom odkazu, sú požiadavky IRO-1 - Opis procesu identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí, najmä v oblasti tém súvisiacich s klímou.

Správa

GOV-1 - Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Model riadenia

Materská spoločnosť skupiny, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ("UniCredit Bank"), je akciová spoločnosť založená podľa českého práva. UniCredit Bank má v Slovenskej republike zriadenú pobočku pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Činnosť UniCredit Bank na českom trhu sa riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi činnosť na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa Banka riadi aj platnou slovenskou legislatívou.

UniCredit Bank dobrovoľne dodržiava český Kódex správy a riadenia spoločností 2018 (ďalej len "Kódex"), ktorého úplné znenie je k dispozícii na <https://www.mfcr.cz/cs/ministerstvo/kariera-a-vzdelavani/vzdelavani/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodex-spravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>. UniCredit Bank nemohla prijať Kódex v plnom rozsahu, pretože nespĺňa ustanovenie 7.1.2 Kódexu, ktoré vyžaduje, aby stanovy určili kľúčové rozhodnutia predstavenstva zásadného významu, ktoré podliehajú predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou. Naopak, toto ustanovenie, ktoré bolo súčasťou stanov UniCredit Bank do roku 2020, bolo vypustené po ukončení kontroly Českej národnej banky v UniCredit Bank, kde ČNB dospela k záveru, že stanovy vo vtedajšom znení sú v tomto rozsahu neplatné z dôvodu rozporu s právom obchodných spoločností a požiadavkou na rovnováhu právomocí a že zásah do právomocí predstavenstva je možný len zo strany valného zhromaždenia, ktoré si môže predmetné právomoci v stanovách vyhradiť.

Okrem toho UniCredit Bank nedodržiava bod 10.2.1 (podľa ktorého by mala identifikovať a špecifikovať významné transakcie so spriaznenými osobami, ktoré musia byť vždy formálne schválené valným zhromaždením). Takéto transakcie schvaľuje osobitný výbor v skupine UniCredit), 10.2.2 (podľa ktorého by spoločnosť mala informovať o významných transakciách so spriaznenými osobami na svojej internetovej stránke), 10.5.1 (podľa ktorého by polročné správy mali byť pred zverejnením predložené nevýkonným členom volených orgánov).

Zloženie orgánov spoločnosti

Valné zhromaždenie UniCredit Bank

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom UniCredit Bank. Rozhoduje o všetkých záležitostiach UniCredit Bank, ktoré patria do jeho pôsobnosti podľa zákona alebo týchto stanov.

Predstavenstvo UniCredit Bank

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom UniCredit Bank a k 31. decembru 2024 má osem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje právomoci a povinnosti samostatne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Dozorná rada môže kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva bez ohľadu na dĺžku jeho funkčného obdobia. Za členov správnej rady môžu byť vymenované len osoby, ktoré spĺňajú príslušné zákonné požiadavky.

Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má deväť členov (jedno miesto je k 31. decembru 2024 neobsadené), z ktorých šiestich volí a odvoláva valné zhromaždenie a troch volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach s odkazom na zákon o premene obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoje právomoci a povinnosti individuálne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie troch rokov a môžu byť opätovne zvolení.

K 31. decembru 2024 tvoria nezávislí členovia 12,50 % z celkového počtu členov dozornej rady.

Výbor pre odmeňovanie

Dozorná rada zriadila Výbor pre odmeňovanie, ktorý sa skladá z troch členov dozornej rady. Do kompetencie Výboru pre odmeňovanie patrí príprava návrhov uznesení o odmeňovaní vrátane tých, ktoré prijíma Dozorná rada banky a ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto uznesení Výbor pre odmeňovanie zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a ostatných zainteresovaných strán UniCredit Bank, ako aj verejný záujem. Výbor pre odmeňovanie priamo dohliada na odmeňovanie manažérov zodpovedných za riadenie rizík, vnútorný audit a funkciu Compliance.

Výbor pre menovania

Dozorná rada zriadila Nominačný výbor, ktorý sa skladá z troch členov dozornej rady. Medzi povinnosti Nominačného výboru patrí výber kandidátov na voľné miesta v predstavenstve UniCredit Bank a ich predloženie na schválenie dozornej rade, ako aj kandidátov na schválenie jediným akcionárom na miesta v dozornej rade. V rámci tejto úlohy Nominačný výbor tiež posudzuje vhodnú rovnováhu kompetencií, zručností a rozmanitosti v zložení týchto orgánov ako celku.

Výbor pre riziká

Dozorná rada zriadila Výbor pre riziká, ktorý pozostáva z troch členov dozornej rady. Výbor pre riziká poskytuje dozornej rade poradenstvo o celkovom súčasnom a budúcom rizikovom apete a stratégii UniCredit Bank a pomáha dozornej rade dohliadať na implementáciu tejto stratégie vrcholovým manažmentom. Predstavenstvo si ponecháva celkovú zodpovednosť za riziko. Výbor pre riziká skúma, či oceňovanie záväzkov, aktív a podsúvahových položiek ponúkaných klientom plne odráža obchodný model a rizikovú stratégiu UniCredit Bank. Ak ceny dostatočne neodrážajú riziká v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík, Výbor pre riziká predkladá dozornej rade plán nápravných opatrení. Výbor pre riziká určuje povahu, množstvo, formát a frekvenciu informácií o rizikách, ktoré má dostávať.

Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a poskytovať poradenstvo v záležitostiach týkajúcich sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizík, externého auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov UniCredit Bank a Etického kódexu. Výbor pre audit sa skladá z troch členov, ktorých vymenúva a odvoláva valné zhromaždenie na obdobie troch rokov spomedzi členov dozornej rady alebo tretích strán. Väčšina členov Výboru pre audit musí byť nezávislá a kompetentná. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť osoba, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom, alebo osoba, ktorej znalosti alebo odborné skúsenosti v oblasti účtovníctva sú predpokladom pre riadny výkon funkcie člena výboru pre audit s ohľadom na odvetvie, v ktorom UniCredit Bank pôsobí; takýto člen musí byť vždy nezávislý.

Dôležitú úlohu pri zabezpečovaní účinnosti stratégie ESG a pri dohľade nad súvisiacimi záležitosťami zohráva aj školenie o témach súvisiacich s udržateľnosťou.

Pokiaľ ide o iniciatívy v oblasti vzdelávania, UCB CZSK má aktívny program vzdelávania pre členov predstavenstva založený na trojročných cykloch súvisiacich s mandátom predstavenstva. Cieľom je poskytovať ad hoc školenia s ohľadom na individuálne a kolektívne potreby.

Program odbornej prípravy a opakovacia odborná príprava zahŕňa kurzy zamerané na podporu integrácie nových riaditeľov a odbornú prípravu zameranú na udržiavanie odborných znalostí potrebných na riadne vykonávanie ich povinností.

Okrem toho sa v prípade potreby aktivujú individuálne plány odbornej prípravy s cieľom posilniť technické znalosti a odbornosť konkrétnych osôb a zvýšiť úroveň rozmanitosti a kolektívnych skúseností rady.

V roku 2024 sa uskutočnilo osobitné zasadnutie predstavenstva o otázkach ESG (naš prístup, kľúčové regulačné priority, cesta k čistej nule).

Teoretické a praktické skúsenosti členov Výkonnej rady boli preskúmané pri poslednom kolektívnom hodnotení vhodnosti Výkonnej rady, ktoré vykonala Dozorná rada v septembri 2023, a boli uznané za primerané.

Rozmanitosť

Zloženie správnej rady, ktoré je výsledkom procesu vymenovania, zodpovedá kvalitatívne a kvantitatívne teoretickému profilu a spĺňa príslušné požiadavky stanovené v platných predpisoch. Osobné charakteristiky členov predstavenstva a požiadavky na rozmanitosť (vrátane veku, geografického zloženia a rodovej rozmanitosti) sú v súlade so zásadami teoretického profilu.

Konkrétne s ohľadom na kolektívne zloženie správnej rady ku dňu schválenia tohto dokumentu:

- predstavuje rodovú rozmanitosť s pomerom mužov a žien 33 % (dve ženy na šesť mužov)
- priemerný vek člena správnej rady je 46 rokov;
- geografický mix - 50 % z nich pochádza z Českej republiky a Slovenska a 50 % zastupuje iné krajiny;
- 87 % riaditeľov má medzinárodné skúsenosti

Zodpovednosť orgánov poverených strategickým dohľadom, riadením a kontrolou

V skupine UniCredit Group, ako aj UCB CZSK, sú za strategický dohľad, riadenie a kontrolu zodpovedné orgány zodpovedné za dohľad nad vplyvmi, rizikami a príležitosťami podľa svojich príslušných kompetencií.

Predstavenstvo UCB CZSK (i) schvaľuje všetky opatrenia a činnosti súvisiace s plnením záväzkov definovaných v stratégii ESG skupiny UniCredit a (ii) stanovuje politiky upravujúce riziká, ktorým môže byť UCB CZSK vystavená, rizikové ciele a limity tolerance a pravidelne ich prehodnocuje, aby zabezpečila ich aktuálnosť, a monitoruje, či procesy riadenia rizík a kontroly fungujú v súlade s platnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

Predstavenstvo schvaľuje rámec rizikového apetitu ("RAF"), ktorý stanovuje požadovaný rizikový profil vzhľadom na krátkodobé a dlhodobé strategické ciele a obchodný plán, zabezpečuje, aby sa RAF implementoval spôsobom, ktorý je v súlade so schválenými rizikovými cieľmi a prahovými hodnotami, pravidelne hodnotí primeranosť a účinnosť RAF a súlad medzi skutočnými a cieľovými rizikami.

Bez ohľadu na povinnosti predstavenstva vykonáva generálny riaditeľ UCB CZSK aj pomocou kompetentných funkcií

- identifikuje riziká UCB CZSK a predkladá ich predstavenstvu. Na tento účel musí mať generálny riaditeľ hlboké znalosti o všetkých podnikových rizikách a v rámci integrovaného prístupu orientovaného na riadenie aj o ich vzájomných súvislostiach, pričom zohľadňuje vývoj vonkajších okolností (vrátane makroekonomických rizík);
- určuje stratégie týkajúce sa celkového riadenia banky a skupiny, ktoré predkladá predstavenstvu;
- Zabezpečuje implementáciu strategických usmernení, RAF a politik riadenia rizík definovaných predstavenstvom, a to aj prostredníctvom plánovania, riadenia a monitorovania vnútornej kontroly a riadenia rizík;
- vytvára interné informačné toky potrebné na zabezpečenie toho, aby orgány spoločnosti mali informácie potrebné na úplné pochopenie a riadenie rizikových faktorov a na overenie súladu s RAF.

Okrem odborných znalostí rady v otázkach udržateľnosti majú rada a jej výbory prístup k finančným zdrojom potrebným na zabezpečenie ich prevádzkovej nezávislosti a pri výkone svojich povinností sa môžu radieť s externými odborníkmi (v závislosti od rozpočtových obmedzení).

Povinnosti predstavenstva a jeho výborov sú opísané a formalizované v predpisoch o predstavenstve a výboroch, ktoré prijalo predstavenstvo v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti. Povinnosti generálneho riaditeľa sú opísané a formalizované v Organizačnom poriadku skupiny UniCredit, ktorý bol prijatý v rámci miestnych organizačných predpisov.

Podľa miestnych právnych predpisov, ktoré majú tiež regulačný charakter, nie je možné delegovať úlohy a zodpovednosti pridelené orgánom povereným strategickým dohľadom a riadiacimi (výkonnými) funkciami v rámci systému vnútornej kontroly. V rámci systémov vnútornej kontroly sa vykonávajú špecifické kontrolné a monitorovacie činnosti osobitne v súvislosti s posudzovaním vplyvov, rizík a príležitostí, aby sa zabezpečil súlad s požiadavkami európskych štandardov pre vykazovanie udržateľnosti v súvislosti s dvojitou významnosťou.

Výbor pre riziká podporuje predstavenstvo v záležitostiach týkajúcich sa riadenia rizík a vykonáva všetky činnosti, ktoré sú relevantné a potrebné na to, aby predstavenstvo mohlo riadne a účinne stanoviť rámec ochoty podstupovať riziká a politiky riadenia rizík. Výbor pre riziká podporuje predstavenstvo najmä pri (i) definovaní a schvaľovaní strategických smerníc, rámca riadenia rizík a politik vrátane tých, ktoré sa týkajú klimatických a environmentálnych rizík, rizika nesúladu s predpismi a kvality údajov o rizikách, a (ii) overovaní, či sa stratégie, politiky riadenia rizík a RAF riadne implementujú.

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov v oblasti obchodného správania

V skupine UniCredit Group a tiež v UCB CZSK zohráva predstavenstvo kľúčovú úlohu pri formovaní a kontrole činnosti spoločnosti. Predstavenstvo schvaľuje najmä Etický kódex skupiny UniCredit, ktorý sa uplatňuje a dodržiava v UCB CZSK a ktorý obsahuje zásady, ktoré majú dodržiavať všetci zamestnanci a externí partneri s cieľom zabezpečiť vysoký štandard profesionálneho správania a bezúhonnosti v súvislosti s ich činnosťou v rámci skupiny UniCredit alebo v jej mene a tiež v UCB CZSK.

Kódex správania bol vypracovaný v súlade s hodnotami skupiny UniCredit Group - integrita, vlastníctvo a starostlivosť - ktoré sú hnacou silou nášho zámeru dosahovať výnimočné výsledky a mať pozitívny vplyv na našich zákazníkov, akcionárov, komunity a zamestnancov. V skupine UniCredit a v UCB CZSK je našim zmyslom "vítaziť správnym spôsobom, spoločne", pričom naše hodnoty sú stredobodom nášho rozhodovania a všetkého, čo robíme.

Podnikanie skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK riadi aj vrcholový manažment skupiny UniCredit Group prostredníctvom každoročného programu "Tone from the top". Tento program kladie dôraz na podporu dodržiavania predpisov a uvedomovania si rizík v celej banke. Vrcholový manažment každoročne vyberá súbor tém na základe rizikových faktorov, ktoré sú sponzorované a kaskádovito šírené v celej skupine UniCredit Group.

V roku 2024 boli predstavené a kaskádovito rozdelené tieto témy: správanie - nekalé obchodné praktiky, finančné sankcie, ESG - citlivé odvetvia, pranie špinavých peňazí, dôverné a interné informácie, ochrana údajov a digitálne riziká.

Úlohy a zodpovednosti riadiacich orgánov pri dohľade nad procesom riadenia významných vplyvov, rizík a príležitostí

Miestna funkcia ESG riadi definovanie a implementáciu stratégie ESG skupiny. Zabezpečuje, aby bol rámec ESG v súlade so zásadami a cieľmi skupiny UniCredit Group a s príslušnými medzinárodnými normami a postupmi. Úlohou tejto funkcie je okrem iného vypracovávať sociálnu agendu a súvisiace návrhy, monitorovať a zverejňovať miestne vplyvy a výsledky ESG a dohliadať na prijímanie príslušných politík a noriem.

V oblasti rizík sa osobitná pozornosť venovala integrácii klimatických otázok do činností riadenia rizík a účinnému zdieľaniu príslušných poznatkov. Táto funkcia dohliada na klimatické a environmentálne riziká, pôsobí ako ústredný riadiaci a koordinačný orgán na zabezpečenie súladu s klimatickými usmerneniami ECB a súvisiacimi implementačnými plánmi a riadi integráciu klimatických a environmentálnych faktorov do cyklu úverového rizika.

Pokiaľ ide o obchodné príležitosti, **ESG Advisory**, súčasť Group Client Solutions, je **multidisciplinárny tím** zameraný na **riešenia, ktoré umožňujú klientom vytvárať dlhodobú hodnotu pre zainteresované strany** prostredníctvom integrácie udržateľnosti do ich strategických rozhodnutí, vrátane:

- Poskytovanie nezávislých, prvotriednych poradenských služieb zameraných na budovanie odolnosti a adaptáciu na zmenu klímy pri súčasnom využívaní príležitostí pre transformáciu;
- posúdenie vplyvu súčasných predpisov, politík a postupov na trhu udržateľného financovania, trhových trendov a očakávaní zainteresovaných strán na obchodné modely klientov;
- Riadenie strategickej komunikácie spoločnosti s investormi, poradenstvo v oblasti hodnotenia ESG a podávania správ;
- určenie najvhodnejších riešení na základe definovanej strategickej pozície.

Okrem toho sú otázky ESG začlenené do **špecializovaných tímov a expertov** vo viacerých funkciách UCB CZSK, ktorí sa venujú témam ESG v súlade so svojimi kompetenciami. Ďalšie funkcie, ako napríklad oddelenie Compliance, majú zdroje venované témam súvisiacim s ESG.

Oddelenie riadenia rizík skupiny definovalo osobitné usmernenia pre integráciu klimatických a environmentálnych aspektov do procesu poskytovania úverov/ročného hodnotenia úverov s cieľom doplniť hodnotenie úverovej bonity o klimatické aspekty a určiť tak vhodnú stratégiu, ktorá sa má uplatniť, a tým aj príslušné kategórie bankových produktov a služieb, ktoré môže spoločnosť ponúknuť klientom. Hoci hlavným faktorom na určenie stratégie je skóre rizika transformácie pridelené protistrane, mali by sa zohľadniť aj ďalšie informácie (t. j. výsledok hodnotenia reputačného rizika, čistá nulová trajektória, fyzické riziko protistrany), pretože môžu mať vplyv na stratégiu, ktorá sa má prijať. Usmernenia boli zavedené na miestnej úrovni. Celý proces riadi predovšetkým manažér pre vzťahy v obchodnej funkcii navrhovateľa a riadi sa štandardným schvaľovacím procesom.

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

Rok 2024 predstavuje pre spoločnosť UCB CZSK prvú skúsenosť s analýzou dvojitej významnosti, ktorá je plne v súlade s požiadavkami rámca smernice o vykazovaní v oblasti udržateľného rozvoja ("CSRD"). V dôsledku toho sa procesy určovania frekvencie a metodiky dohľadu nad významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami ("IRO") zo strany predstavenstva a jeho výborov stále vyvíjajú. V tejto počiatočnej fáze sa pozornosť sústredila na vytvorenie základov pre účinný dohľad a predstavenstvo sa už aktívne zapojilo. Konkrétne v decembri 2024 predstavenstvo UCB CZSK schválilo výsledky analýzy dvojitej významnosti vrátane identifikácie významných IRO.

UCB CZSK uznáva potrebu posilniť a inštitucionalizovať dohľad nad významnými IRO a zabezpečiť, aby predstavenstvo a príslušné výbory venovali týmto aspektom väčšiu pozornosť. Zámerom je zaviesť štruktúrovanejší a častejší proces preskúmania v súlade s dlhodobým záväzkom Spoločnosti začleniť zásady dvojitej významnosti do svojho rámca riadenia a rozhodovania.

Keďže tento proces je nový, UCB CZSK ešte len definuje frekvenciu a mechanizmy, ktorými budú významné IRO monitorované a kontrolované správnymi, riadiacimi a kontrolnými orgánmi.

Do budúcnosti sa UCB CZSK zaväzuje zlepšiť a formalizovať svoj prístup k riadeniu v tejto oblasti. Predpokladá sa vyššia miera angažovanosti a častejšie a systematickejšie venovanie pozornosti významným IRO zo strany správnych, riadiacich a dozorných orgánov. Tento vyvíjajúci sa proces odráža záväzok spoločnosti zosúladiť svoje štruktúry riadenia s princípmi a očakávaniami stanovenými CSRD a zabezpečiť, aby udržateľnosť a významné vplyvy boli plne integrované do procesov strategického dohľadu.

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

Politika udržateľného správania a výkonnosti definuje hlavné piliere politiky odmeňovania skupiny UniCredit, ktorá zabezpečuje konkurencieschopnosť a efektívnosť odmeňovania, transparentnosť a vnútornú spravodlivosť. Jej rámec je navrhnutý tak, aby zabezpečil konzistentnosť prvkov a systémov odmeňovania a zároveň bol v súlade s dlhodobými stratégiami našej skupiny a zásadami riadneho riadenia rizík.

Motivačný systém skupiny UniCredit ("GIS") 2025 bol potvrdený ako plán udržateľnej výkonnosti, založený na krátkodobých aj dlhodobých výkonnostných podmienkach, s cieľom podporiť strategické smerovanie UniCredit podporou silného prepojenia medzi odmeňovaním, rizikom a udržateľnou ziskovosťou.

Prostredníctvom motivačného systému sa skupina UniCredit Group snaží udržať a motivovať každého príjemcu stimulov, ktorých cieľom je odmeniť príspevok k dlhodobému rastu, ziskovosti a finančnému úspechu skupiny UniCredit Group - s dôrazom na dobré meno a celkovú udržateľnosť, ktorá prispieva k dosahovaniu obchodných cieľov v priebehu času.

Cieľom motivačného systému je zabezpečiť primeranú rovnováhu pohyblivého odmeňovania, zosúladiť záujmy zamestnancov, akcionárov a ostatných zainteresovaných strán, posilniť pozíciu skupiny UniCredit ako poprednej európskej banky a dosiahnuť efektívne postupy odmeňovania v súlade s regulačným prostredím

Okrem toho je cieľom motivačného systému zosúladiť záujmy vrcholového manažmentu s dlhodobým vytváraním hodnoty pre akcionárov, cenou akcií a výkonnosťou skupiny UniCredit a zachovať zdravý a obozretný prístup k riadeniu rizík kombináciou ročných cieľov s inými dlhodobými podmienkami, ktoré usmerňujú meranie riadenia výkonnosti smerom k dlhodobo udržateľným výsledkom. Systém má aj prvky, ktoré možno považovať za "retenčný" nástroj na udržanie kľúčových hráčov a dosiahnutie strategických priorít

Rámec pohyblivého odmeňovania je naďalej založený na prístupe "bonusového fondu", ktorý poskytuje celkové hodnotenie výkonnosti za rok 2025 na úrovni skupiny/divízie/krajiny UniCredit, ako aj na individuálnej úrovni. To je plne v súlade s regulačnými požiadavkami a v súlade s rizikovým apetítom a štandardmi dodržiavania predpisov.

Motivačný plán ("Plán udržateľnej výkonnosti") bol navrhnutý tak, aby čo najlepšie podporoval plnenie strategického plánu na ročnej báze a zároveň zabezpečil, že dosiahnuté výsledky budú udržateľné v čase prostredníctvom dlhodobých výkonnostných podmienok, pričom sa zohľadní významné transformačné úsilie strategického plánu.

Kľúčové zásady systému stimulov zostávajú nezmenené:

- Priebežná štruktúra: umožňuje každoročné overovanie primeranosti kompenzačných opatrení.
- Dvojité hodnotenie výkonnosti: kombinovaný systém, ktorý si vyžaduje opätovné potvrdenie krátkodobej výkonnosti (2025) v dlhodobom horizonte (2026-2028) s cieľom zabezpečiť udržateľnosť výsledkov v kontexte transformácie prevádzkového modelu.
- Zosúladenie s akcionármi: výplata 100 % v akciách generálnemu riaditeľovi, členom výkonného výboru skupiny UniCredit a výkonnému riaditeľovi pre audit skupiny UniCredit (CAE) a predovšetkým v akciách ostatným vedúcim pracovníkom s dlhým obdobím odkladu (celková doba trvania plánu osem rokov)
- Odmeňovanie za výkon: stanovenie jasných výkonnostných podmienok zakotvených v pilieroch strategického plánu skupiny UniCredit s ambicióznymi cieľmi a prísnou koreláciou odmeňovania za výkon s cieľom zabezpečiť meritokraciu a spravodlivosť. Hodnotiace tabuľky sú založené na kombinácii finančných cieľov a nefinančných cieľov, ktoré sú podporované štruktúrovaným rámcom stanovovania cieľov založeným na "Modrej knihe KPI", katalógu certifikovaných KPI stanovených príslušnými kľúčovými funkciami skupiny a špecifickými usmerneniami na stanovenie cieľov v súlade s regulačnými požiadavkami

Predchádzajúca verzia motivačného systému skupiny UniCredit Group z roku 2024 bola lokalizovaná pre UCB CZSK na základe regulačných a organizačných špecifik UCB CZSK. Pravidlá stanovené v GIS 2024 sa vzťahujú na osoby podstupujúce významné riziká (identifikovaní zamestnanci), ktoré sú identifikované a schválené dozornou radou. Zásady politiky odmeňovania skupiny ("GRP") sa uplatňujú lokálne v miestnych pravidlách odmeňovania (Mzdové pravidlá) a postupoch. Lokalizáciu pre UCB CZSK schválil Výbor pre odmeňovanie a Dozorná rada. Podobne sú GRP schválené a prijaté aj dcérskymi spoločnosťami UCB CZSK. Aktualizovaná verzia motivačného programu skupiny UniCredit Group 2025 sa výrazne nelíši od predchádzajúcej verzie.

V prípade generálneho riaditeľa a finančného riaditeľa bude 60 % bonusu odloženého a bude podliehať dodatočným dlhodobým podmienkam výkonnosti definovaným na úrovni skupiny a pokrývajúcim tri roky po UniCredit 2025 (t. j. od roku 2026 do roku 2028).

Medzi dlhodobými podmienkami výkonnosti má udržateľnosť (nefinančná časť hodnotiacej tabuľky) vrátane kľúčových ukazovateľov výkonnosti súvisiacich s klímou váhu 20 % celkovej dlhodobej hodnotiacej tabuľky.

V rámci dodatočných podmienok dlhodobej výkonnosti sa cieľ udržateľnosti zameriava predovšetkým na podporu klientov pri ich environmentálnej a sociálnej transformácii a zároveň na začlenenie ambícií v oblasti udržateľnosti a rozmanitosti, rovnosti a inklúzie (DE&I) do kultúry UniCredit. Tento cieľ zahŕňa špecifické zameranie na klimatické riziko prostredníctvom záväzkov Net Zero.

Uvedený cieľ podlieha kvalitatívnemu hodnoteniu na základe konkrétnych dôkazov vyplývajúcich zo súčasných a budúcich stratégií ESG a DE&I.

Súčasná stratégia predpokladá:

- Prenikanie obchodov ESG: podpora našich klientov na ich ceste k udržateľnosti prostredníctvom ponuky produktov a služieb súvisiacich s ESG s cieľom zabezpečiť primeraný podiel obchodov ESG na celkovom objeme (nové výrobné úvery, udržateľné dlhopisy, štatút AuM10), počnúc cieľmi ESG na rok 2025 a následnými aktualizáciami podľa stratégie ESG;
- Priority v oblasti DE&I: presadzovanie rodovej rovnosti na všetkých úrovniach v súlade s osvedčenými postupmi na trhu, zabezpečenie rovnakej odmeny za rovnakú prácu, rozšírenie úsilia v oblasti DE&I a podpora podnikovej kultúry a pohody prostredníctvom špecializovaných iniciatív;
- Záväzky "Net Zero": pokrok v porovnaní s cieľmi "Net Zero" do roku 2030 zverejnenými na trhu pre ropný a plynárenský priemysel, energetiku, automobilový priemysel a komerčné nehnuteľnosti, na základe ktorých sa definujú a monitorujú ročné ciele RAF úrovne 1.

S cieľom zosúladiť štruktúru riadenia skupiny UniCredit a posilniť záväzok manažmentu k stratégii UniCredit ESG sú tieto ciele kaskádovo rozdelené do podriadenosti generálneho riaditeľa a rozšírené na nižšie organizačné úrovne.

Konkrétne je dlhodobý cieľ udržateľnosti pridelený celej skupine osôb, ktoré preberajú významné riziko (GMRT) (t. j. kategóriám zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie), patriacich k obchodným funkciám až po úroveň Výkonného výboru - 1 skupiny UniCredit

Všetky ostatné hodnotiace tabuľky GMRT na posúdenie krátkodobej výkonnosti obsahujú aspoň jeden cieľ ESG. Tieto ciele možno vybrať zo skupiny kľúčových ukazovateľov výkonnosti ESG obsiahnutých v KPI Bluebook, katalógu ukazovateľov výkonnosti, ktorý každoročne prehodnocujú príslušné kľúčové funkcie v rámci skupiny UniCredit. ESG stratégia a Net Zero patria medzi KPI ESG definované v Bluebook.

Prístup spoločnosti UniCredit k odmeňovaniu vrcholového manažmentu, ako je podrobne opísaný v politike odmeňovania skupiny, je prepojený s výkonnosťou a trhovým povedomím a je v súlade s obchodnou stratégiou spoločnosti UniCredit a záujmami akcionárov

Podrobnejšie informácie o odmeňovaní vedúcich pracovníkov a členov správnych a dozorných orgánov skupiny UniCredit nájdete v Zásadách odmeňovania skupiny UniCredit

GOV-4 - Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Proces náležitej starostlivosti UCB CZSK nie je samostatným formalizovaným postupom, ale je plne integrovaný do rámca strategického a obchodného modelu. Tento zakotvený prístup zabezpečuje, že náležitá starostlivosť je súčasťou priebežných činností spoločnosti UCB CZSK, konkrétne pri identifikácii a riadení negatívnych vplyvov. V súlade s analýzou dvojité významnosti (ďalej len "DMA") do roku 2024 spoločnosť UCB CZSK zostavila zoznam pozitívnych a negatívnych vplyvov, na ktoré sa má zamerať, a v súlade s krokmi analýzy dvojité významnosti podrobila tento zoznam dôkladnému preskúmaniu vrcholovým manažmentom a externými zainteresovanými stranami s cieľom určiť relevantnosť a významnosť. Výsledky hodnotenia boli následne oznámené a schválené predstavenstvom UCB CZSK.

Ako je uvedené v tabuľke "Zoznam významných IRO" ("SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom"), významné negatívne vplyvy sú spojené s témami zmeny klímy, obehového hospodárstva a spotrebiteľov a koncových používateľov. Environmentálne vplyvy súvisia najmä s produkciou emisií skleníkových plynov, nadmerným využívaním zdrojov a produkciou odpadu; sociálne vplyvy sa týkajú potenciálnej straty dôverných informácií o zákazníkoch. Riadenie vplyvov rieši spoločnosť UCB CZSK a je zakotvené v jej stratégii a obchodnom modeli.

Okrem toho spoločnosť UCB CZSK vypracovala pre každý problém udržateľnosti špecifické politiky, opatrenia, ciele a ukazovatele (opísané v samostatných častiach) na účinné monitorovanie a riadenie súvisiacich negatívnych vplyvov v priebehu času.

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

Bol definovaný a zavedený systém vnútornej kontroly pre podávanie vyhlásenie o udržateľnosti s cieľom zabezpečiť integritu, úplnosť, spoľahlivosť a presnosť údajov a informácií o udržateľnosti, ktoré sú predmetom externého zverejňovania, a splniť požiadavky stanovené v zákone.

Manažér, ktorý je osobitne zodpovedný za podávanie vyhlásenie o udržateľnosti, riadne potvrdí, že vyhlásenie o udržateľnosti obsiahnutá vo výročnej správe bola vypracovaná v súlade so štandardmi podávania správ uplatňovanými podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/24/EÚ 26.

júna 2013, legislatívneho výnosu prijatého v súlade s článkom 13 zákona č. 15 z 21. februára 2024 a špecifikácií prijatých v súlade s článkom 8 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020.

Rámec vnútornej kontroly pre otázky udržateľnosti bol navrhnutý tak, aby odrážal existujúci rámec finančného výkazníctva prijatý bankou a zosúladiť ho s charakteristikami výkazníctva ESG. Tento prístup zahŕňa používanie spoločného metodického rámca založeného na:

- Použitie konzistentného, centrálne vyvinutého modelu systému vnútornej kontroly inšpirovaného medzinárodne uznávaným metodickým štandardom vydaným Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (CoSO), aktualizovaným v marci 2023, zavedením "Vnútornej kontroly nad vykazovaním udržateľnosti" podobnej "Integrovanému rámcu vnútornej kontroly" týkajúcej sa finančného výkazníctva;
- aktualizácia rámca na základe centrálne stanovených parametrov stanovených skupinou UniCredit Group.

Piliere vyššie uvedeného modelu a rámca banky implementovaného v súvislosti s vykazovaním udržateľnosti pozostávajú z:

- **Kontroly na úrovni subjektu**, ktoré sú zvyčajne štrukturálnymi prvkami kontrolného systému; v tomto kontexte sa konkrétne týkajú zosúladenia politík riadenia s témami ESG.
- **Kontroly na úrovni procesov** vrátane opisu organizačného modelu (úlohy, procesy a kontroly) pre vykazovanie udržateľnosti a testovanie kontrol pri vykonávaní prevádzkových činností s cieľom poskytnúť dôkazy na posúdenie účinnosti vnútorného kontrolného prostredia pre vykazovanie udržateľnosti.

Prevádzková implementácia prijatého modelu predpokladá:

- Identifikácia procesov zúčastnených dcérskych spoločností a banky (t. j. perimeter subjektov skupiny podliehajúcich vykazovaniu, analýza hodnotového reťazca, analýza dvojitej významnosti, zber údajov a zverejňovanie výstupov, zosúladenie informácií ESG medzi finančnými informáciami a informáciami o udržateľnosti), ktoré majú významný vplyv na vykazovanie udržateľnosti prostredníctvom posúdenia rizika a kontroly úplnosti, relevantnosti, spravodlivej prezentácie vrátane presnosti výsledkov odhadov, overiteľnosti, zrozumiteľnosti a porovnateľnosti
- identifikácia týchto kontrolných procesov a vlastníkov zodpovedných za prvostupňové kontroly v každej spoločnosti, formalizovaná v popisoch procesov, ktoré obsahujú aj maticu rizík a kontrol a všetky navrhované nápravné opatrenia. Od vlastníkov sa najmä vyžaduje, aby zabezpečili posúdenie účinnosti kontrol a zdôraznili všetky opatrenia potrebné na zníženie úrovne súvisiacich rizík.

Preto je každý postup a kontrola zdokumentovaná, posúdená, otestovaná a overená zodpovednými manažermi.

Preto boli **hodnotenie rizík a vnútorné kontroly** súvisiace s procesom podávania vyhlásenie o udržateľnosti začlenené do príslušných vnútorných funkcií a procesov s pravidelným podávaním správnych, riadiacich a dozorných orgánov; konkrétne na úrovni UniCredit Bank zabezpečuje ESG manažér:

- správu o systéme vnútornej kontroly v oblasti podávania vyhlásenie o udržateľnosti vrátane opisu zistení a prípadných nápravných opatrení a textu osvedčenia, ktoré sa má podpísať s cieľom zabezpečiť súlad s požiadavkami stanovenými v predpisoch, na zasadnutí predstavenstva, na ktorom sa predkladá konsolidovaná ročná účtovná závierka;
- výboru pre audit správu a aktualizáciu systému vnútornej kontroly v oblasti podávania vyhlásenie o udržateľnosti vrátane opisu zistení a stavu všetkých zistených nápravných opatrení.

Pre dcérske spoločnosti skupiny sa vyžaduje tok interných certifikátov pre systém vnútornej kontroly v súlade s prístupom prijatým UniCredit Bank. To zahŕňa:

- delegovanie zodpovednosti na riadiace orgány spoločností za potvrdenie primeranosti a účinného uplatňovania postupov a kontrolných mechanizmov týkajúcich sa vyhlásenie materskej spoločnosti o udržateľnosti a za potvrdenie, že tieto správy boli vypracované v súlade s usmerneniami, ktoré materská spoločnosť dostala, ako to vyžaduje zákon;
- Stanovenie úloh v rámci zúčastnených spoločností a ich poverenie zodpovednosťou za systematické podávanie správ príslušným riadiacim orgánom o stave systému vnútornej kontroly v oblasti podávania vyhlásenie o udržateľnosti, prípadne spolu s akčným plánom na zlepšenie.

Stratégia

SBM-1 - Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

UniCredit Group je celoeurópska komerčná banka. Skupina UniCredit obsluhuje približne 15 miliónov klientov prostredníctvom 13 popredných bánk v 4 európskych regiónoch: Taliansko, Nemecko, stredná a východná Európa.

Skupina UniCredit je partnerom, ktorý spĺňa čoraz náročnejšie požiadavky klientov v oblasti financovania, poradenstva, investícií a ochrany. Skupina UniCredit poskytuje na mieru šité riešenia v oblasti poradenstva, financovania, riadenia rizík, obchodovania a pracovného kapitálu pre firemných klientov; širokú škálu investičných a ochranných produktov pre fyzické osoby; a platobné riešenia podporujúce firmy, finančné inštitúcie a individuálnych klientov vo všetkých ich potrebách v oblasti platieb a riadenia likvidity.

Celkový počet zamestnancov skupiny UniCredit Group 75 265 je rozdelený takto: Taliansko 35 317, Nemecko 9 995, stredná Európa 10 218, východná Európa 19 668, ostatné 80.

Celkový počet zamestnancov UCB CZSK k 31. decembru 2024 je nasledovný:

- Česká republika - 2 450
- Slovensko - 1 016

Skupina UniCredit nepôsobí v žiadnom z odvetví uvedených v ESRS2 SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, odsek 40 písm. d) (fosílna palivá, chemická výroba, kontroverzné zbrane, pestovanie a výroba tabaku), a preto nemá žiadne príjmy súvisiace s týmito činnosťami.

Ciele súvisiace s udržateľnosťou z hľadiska produktov, služieb, zákazníkov a trhov

Princípy ESG sú súčasťou všetkého, čo robíme, a v skupine UniCredit a v UCB CZSK sme sa zaviazali plniť náš rámec ESG v súlade s očakávaniami našich zainteresovaných strán:

- Naši klienti sú stredobodom našej práce a my im ponúkame najlepšie produkty vo svojej triede;
- Vážime si našich zamestnancov, posilňujeme ich postavenie a podporujeme rozmanitosť a inklúziu;
- odmeňujeme našich akcionárov, dosahujeme udržateľný rast kvality vo všetkých regiónoch a ponúkame atraktívne príležitosti pre našich investorov, pričom zachovávame kapitálovú silu a podporujeme budúcnosť.

Skupina UniCredit ponúka širokú škálu produktov a služieb, ktoré spĺňajú potreby klientov v Taliansku, Nemecku, strednej a východnej Európe.

Klienti UCB CZSK využívajú komplexnú ponuku vytvorenú tromi globálnymi typmi produktov - korporátnymi, individuálnymi a platobnými riešeniami. Každý z týchto typov poskytuje riešenia vyvinuté vo vlastnej réžii alebo prostredníctvom nášho dynamického systému dôveryhodných partnerov. Od roku 2023 ďalej posilňujeme naše interné odborné znalosti produktov, prestavujeme a zdokonaľujeme interné riešenia, ktoré naďalej ponúkame našim klientom, a zároveň posilňujeme naše strategické partnerstvá s poprednými spoločnosťami v odvetví.

Podnikové riešenia

Medzi naše silné stránky patrí veľká klientska základňa firiem s jedinečným prienikom do malých a stredných podnikov, ako aj jedinečná cezhraničná pozícia, ktorá nám umožňuje podporovať klientov v ich raste a ich udržateľnej ceste.

V roku 2024 sme ďalej investovali do rozvoja našich talentov a odborných znalostí produktov, aby sme pokryli všetky obchodné potreby špičkovými komplexnými riešeniami vyvinutými vo vlastnej réžii.

Náš firemný portál je jediným miestom, kde majú klienti prístup k našej ponuke digitálnych produktov, čo dokazuje hodnotu nášho rozsahu a dosahu v rámci celej skupiny pre nás a našich klientov.

Naša ponuka ESG pre podniky pozostáva z:

- Finančné produkty ESG: návratnosť príjmov, produkty súvisiace s udržateľnosťou, štandardné produkty vrátane:
 - Zelené finančné riešenia pre investície do obnoviteľných zdrojov a energetickej účinnosti na podporu spoločností na ich ceste k dekarbonizácii;
 - riešenia sociálneho financovania na podporu konkrétnych odvetví (vzdelávanie, zdravotníctvo, sociálna infraštruktúra) alebo MSP v znevýhodnených oblastiach;
- Špecializované poradenstvo v oblasti ESG, podpora našich klientov v oblasti strategického a taktického poradenstva (napr. zapojenie investorov, plány transformácie, štruktúrovanie a koordinácia ESG, vydávanie udržateľných dlhopisov);
- Strategické partnerstvá ESG (napr. ochota posúdiť vyspelosť klientov v oblasti ESG a definovať cestu udržateľného rozvoja);
- Riešenia riadenia rizík špecifické pre klienta, ako sú deriváty alebo komodity, ktoré podporujú našich klientov pri transformácii.

Individuálne riešenia

Našou silnou stránkou je široká ponuka vysokokvalitných produktov a služieb, silné partnerstvá s poprednými spoločnosťami v odvetví a obrovský potenciál ponúkať inovácie našim klientom.

Vďaka špičkovým externým odborným znalostiam a produktom v kombinácii s našimi vlastnými schopnosťami môžeme ponúknuť väčší výber, pričom naše globálne riešenia a platformy sú k dispozícii všetkým klientom vo všetkých našich geografických oblastiach.

Naša ponuka ESG pre jednotlivcov zahŕňa:

- Produkty financovania ESG, ako napr:
 - environmentálne finančné riešenia na podporu renovácie domov a intervencií v oblasti energetickej účinnosti (aj na základe vnútroštátnych a nadnárodných záručných systémov);
 - sociálne finančné riešenia: napríklad inkluzívne finančné riešenia pre zraniteľné kategórie (napr. hypotéky pre mladé rodiny);
- špecializovaný katalóg ESG pre spravované aktíva.

Stratégia, ktorá rieši otázky udržateľnosti, hodnotového reťazca a obchodného modelu

Stratégia ESG skupiny UniCredit Group podporuje predovšetkým napĺňanie cieľa skupiny UniCredit Group, ktorým je umožniť komunitám napredovať. Prístup založený na princípoch usmerňuje naše kroky, čo nám umožňuje začleniť udržateľnosť do všetkého, čo robíme, a zároveň neustále prispôbovať našu stratégiu meniacim sa vonkajším vplyvom.

Stratégia ESG je založená na súbore vzájomne prepojených prvkov, ktoré na seba nadväzujú: riadime sa zásadami a pracujeme na implementácii kľúčových faktorov, ktoré podporujú vybrané strategické prvky, ktoré nám následne umožňujú dosiahnuť ciele, na ktorých sú založené ambície ESG. Tento prepojený rámec zabezpečuje, že všetky iniciatívy ESG sú konzistentné a koherentné, čím sa maximalizuje ich vplyv.

Naše zásady: Ako už bolo spomenuté, naša stratégia ESG je založená na hlavných zásadách, ktoré sú v súlade s hodnotami skupiny UniCredit. Týmto zásadami sa riadi všetko, čo robíme, a zabezpečuje sa, že udržateľnosť je zakotvená vo všetkých aspektoch nášho podnikania:

- Integrita: dbáme na to, aby sme vždy konali správne pre našich klientov a komunity.
- Vlastníctvo: sme plne odhodlaní podieľať sa na podpore klientov pri spravodlivé a férové transformácii k udržateľnej budúcnosti.
- Starostlivosť: Rešpektujeme a vyvažujeme perspektívy a priority všetkých zainteresovaných strán a zabezpečujeme, aby sa odrážali v obchodných a rozhodovacích procesoch.

Tieto zásady sú základom prístupu k environmentálnym, sociálnym a riadiacim iniciatívam a podporujú realizáciu ambície ísť príkladom a umožniť komunitám napredovať.

Ciele: Prístup k stanovovaniu cieľov ESG sa neustále vyvíja, čo je spôsobené regulačnými zmenami a trhovými silami. To nás viedlo k stanoveniu cieľov v oblasti prieniku ESG, aby sme poskytli transparentný a zmysluplný pohľad na výkonnosť ESG. Okrem toho pracujeme na zosúladiení nášho úverového portfólia s našimi cieľmi Net-Zero, čo je súčasťou nášho záväzku podporovať globálnu transformáciu k udržateľnej budúcnosti.

Strategické nástroje:

- Podpora sociálnych hodnôt: kladieme veľký dôraz na podporu komunít, ľudí a spoločnosti a snažíme sa vytvárať trvalé sociálne hodnoty prostredníctvom iniciatív, ktoré podporujú a pozdvíhajú ľudí okolo nás.
- Zvýšená podpora klientov: prostredníctvom stratégie Net Zero a plánu transformácie ponúkame klientom nástroje a zdroje na dosiahnutie ich vlastných cieľov udržateľnosti, ktoré im umožnia transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo.
- Okrem klímy: uvedomujeme si zásadnú potrebu chrániť životné prostredie a zodpovedne hospodáriť s prírodnými zdrojmi a zároveň skúmať udržateľné príležitosti.
- Dôkazy o zodpovednosti: transparentnosť je základom stratégie. Poskytujeme jasné informácie a vykonávame hodnotenia vplyvu na meranie a preukázanie výsledkov opatrení ESG, čím posilňujeme náš záväzok k zodpovednosti.

Podporné prostriedky:

- Obohatená ponuka pre klientov: rozširujeme a diverzifikujeme ponuku produktov, služieb a poradenstva v oblasti ESG, čím zvyšujeme našu schopnosť poskytovať klientom komplexné a na mieru šité riešenia, ktoré im pomôžu splniť ich ciele v oblasti udržateľnosti v dynamickom podnikateľskom prostredí a dosiahnuť spravodlivou a ďalekosiahlou transformáciu.
- Efektívne riadenie: zabezpečujeme jasné úlohy a zodpovednosti v oblasti ESG, pričom zastúpenie a zodpovednosť sú zakotvené na všetkých úrovniach organizácie. Posilnením iniciatív tímov podporujeme kultúru zodpovednosti a efektívneho rozhodovania s cieľom dosiahnuť výsledky v oblasti ESG.
- Robustný rámec rizík: úsilie v oblasti ESG je podporované robustným rámcom rizík, ktorý umožňuje efektívne monitorovanie rizík ESG a rizík úverového portfólia. To nám umožňuje zostať proaktívnymi pri riadení rizík a zároveň plniť naše ciele udržateľnosti.
- Posilnená kultúra: spája nás spoločná vízia, stratégia a zásady, vďaka ktorým vyhrávame. Správna cesta. Spoločne. Podporovaním posilnenej kultúry zabezpečujeme, aby každý člen tímu konal v súlade s cieľmi ESG a usiloval sa o pozitívny vplyv.

Integrovaný a udržateľný obchodný model spoločnosti UCB CZSK je založený na miestnych odborných znalostiach, inšpirovaný našimi zásadami a hodnotami.

Klienti UCB CZSK majú prístup k našim službám prostredníctvom pobočiek skupiny, naše tri globálne produktové prvky - korporátne, individuálne a platobné riešenia - vytvárajú komplexnú ponuku, ktorá spĺňa ich potreby. Každý z týchto prvkov poskytuje špičkové riešenia vyvinuté vo vlastnej réžii alebo prostredníctvom nášho dynamického ekosystému dôveryhodných partnerov.

Podnikové riešenia

Medzi silné stránky UCB CZSK patrí veľká firemná klientela, silná penetrácia malých a stredných podnikov a jedinečná cezhraničná pozícia, ktorá podporuje obchodné a rastové ambície klientov. Zameriavame sa na rozvoj talentov a odborných znalostí produktov, aby sme splnili všetky firemné potreby pomocou komplexných interných riešení. Firemný portál UCB CZSK slúži klientom ako jednotný vstupný bod pre prístup k našim digitálnym ponukám a zdôrazňuje hodnotu rozsahu a pôsobnosti našej skupiny pre nás a našich klientov.

Individuálne riešenia

Medzi silné stránky UCB CZSK patrí široká škála vysokokvalitných produktov a služieb, silné partnerstvá s lídrami v odvetví a schopnosť ponúkať inovatívne riešenia, ktoré využívajú rozsah skupiny UniCredit. V UCB CZSK sme oživilí našu internú správu aktív a v priebehu roka 2023 sme uviedli na trh približne 20 fondov Onemarket. Kombináciou interných schopností so špičkovými externými odbornými znalosťami poskytujeme klientom väčší výber.

Platobné riešenia

Naše silné stránky spočívajú v našej jedinečnej celoeurópskej pôsobnosti, cezhraničnom postavení, odborných znalostiach v oblasti platieb a pokročilých dátových technológiách. Spustili sme továreň na skupinové platobné riešenia a rozširujeme našu ponuku medzinárodných platieb. Uzavreli sme tiež inovatívne partnerstvo so spoločnosťou Mastercard pre viaceré trhy. Naša stratégia nás vedie k naplneniu našej vízie stať sa prvou voľbou pre platby pre každého európskeho klienta.

Náš model kladie klienta do centra všetkého, čo robíme, a využíva našich päť kapitálov (finančný, ľudský, sociálny a vzťahový, intelektuálny a prírodný kapitál) ako vstupy na vytvorenie udržateľnej hodnoty.

Pochopenie toho, ako sú kapitály, strategické piliere a obchodný model spoločnosti vzájomne prepojené a ako na seba pôsobia, je nevyhnutné pre správny vývoj procesu tvorby hodnoty v priebehu času. Znamená to schopnosť odhaliť zmeny vo vonkajšom prostredí vrátane vyvíjajúcich sa záujmov zainteresovaných strán s cieľom nájsť interné reakcie, ktoré budú reagovať na očakávania, vytvárať hodnotu a zvyšovať odolnosť organizácie. Zohľadňujeme neustále sa vyvíjajúci trhový kontext, v ktorom pôsobíme (vrátane kľúčových makroekonomických, odvetvových a regulačných trendov), a meniace sa potreby našich zainteresovaných strán. Znalosť vonkajšieho kontextu využívame na riadenie rizík a efektívne využívanie príležitostí, pričom maximalizujeme hodnotu, ktorú vytvárame prostredníctvom úspešnej realizácie našej stratégie.

V tomto procese je mimoriadne dôležité počúvať zainteresované strany. Pochopenie ich potrieb a očakávaní nás môže viesť k správnym rozhodnutiam o ponuke zodpovedných úverových, sporiacich, platobných a investičných produktov, ktoré jednotlivcom umožnia zlepšiť kvalitu ich života a finančnú stabilitu. Poskytujeme tiež financovanie malým, stredným a veľkým podnikom a prispievame k financovaniu transformačných a rozvojových plánov kľúčových odvetví, čím prispievame k hospodárskemu rastu, tvorbe pracovných miest a inováciám v krajinách, v ktorých pôsobíme.

Jadrom nášho podnikania je podpora zákazníkov a zainteresovaných strán pri zvládaní sociálnych a environmentálnych výziev a financovaní ich investícií pre udržateľnú budúcnosť. Veríme, že práca na našom ciele, ktorým je posilnenie komún, nám poskytne finančnú silu na dosiahnutie našej ambície byť bankou pre budúcnosť Európy.

Hodnotový reťazec UCB CZSK možno rozdeliť na dve hlavné časti: pred a za výrobným reťazcom. Tie predstavujú rôzne fázy činností a vzťahov, ktoré prispievajú k procesu tvorby hodnoty.

Upstreamová časť reťazce UCB CZSK pozostáva zo vstupov a činností, ktoré banke umožňujú poskytovať jej produkty a služby. Zahŕňa:

- Poskytovatelia kapitálu, ako sú vklady klientov, medzibankové úvery alebo financovanie na kapitálovom trhu. Tieto prostriedky sú primárnym vstupom pre úverové a investičné operácie.
- Dodávatelia, napríklad poskytovatelia technológií pre kľúčové funkcie, ako je spracovanie transakcií, riadenie vzťahov so zákazníkmi (CRM), riadenie rizík a dodržiavanie predpisov, a poskytovatelia údajov, keďže banky sa spoliehajú na poskytovateľov údajov tretích strán pri hodnotení úverov, prehľad o trhu a profilovaní zákazníkov, aby mohli prijímať informované rozhodnutia o úveroch, investíciách a riadení rizík.
- Regulačné orgány a orgány zodpovedné za dodržiavanie predpisov: banky musia fungovať v prísnych regulačných rámcoch. Vstupujú regulačných orgánov (napr. centrálnych bánk, finančných úradov) určujú, ako banky riadia riziko, kapitálovú primeranosť a likviditu.

Downstreamová časť reťazce UCB CZSK zahŕňa distribúciu a poskytovanie služieb banky koncovým užívateľom. Zahŕňa:

- Retailoví klienti: fyzické osoby, ktoré využívajú produkty banky, ako sú sporiace účty, úvery, hypotéky a kreditné karty.
- Firemní klienti: podniky a inštitúcie, ktoré využívajú služby, ako je firemné bankovníctvo, úverovanie, správa pokladnice a poradenstvo.
- Správa majetku a investičné služby: bonitní jednotlivci a inštitucionálni klienti, ktorí hľadajú správu portfólia, investičné poradenstvo a iné služby správy majetku

- Obchodní partneri: UCB CZSK spolupracuje s fintech spoločnosťami, spracovateľmi platieb a ďalšími poskytovateľmi služieb s cieľom poskytovať klientom lepšie finančné riešenia, ako aj so správcami aktív a poisťovňami.

UCB CZSK pôsobí ako sprostredkovateľ v hodnotovom reťazci, ktorý spája poskytovateľov kapitálu (vkladateľov, trhy) s dlžníkmi a investormi. Pôsobí tiež ako poskytovateľ služieb pre podniky a jednotlivcov tým, že ponúka finančné riešenia, ktoré pomáhajú riadiť peniaze, investície a riziká. Postavenie banky v hodnotovom reťazci je jedinečné, pretože uľahčuje tok kapitálu, riadi riziko a podporuje hospodársku činnosť.

UCB CZSK vytvára hodnotu prostredníctvom dobre koordinovaného hodnotového reťazca, kde vstupy na vyššej úrovni umožňujú efektívnu prevádzku a riadenie rizík, zatiaľ čo vzťahy na nižšej úrovni zvyšujú príjmy prostredníctvom získavania zákazníkov, lojality a inovácie služieb. Postavenie banky ako sprostredkovateľa a poskytovateľa služieb jej umožňuje vyvažovať riziko, efektívnosť a potreby klientov, čím zabezpečuje dlhodobú ziskovosť a konkurencieschopnosť na trhu.

SBM-2 - Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Všeobecné

Neochvejným dodržiavaním našich záväzkov a rozhodným konaním sa snažíme pochopiť očakávania našich zainteresovaných strán. Prispievame k oveľa väčšiemu než len finančnému úspechu, poskytujeme našim klientom podporu pri transformácii, posilňujeme firemné občianstvo a v súlade s našou úlohou banky začleňujeme spoločenský účel do našej každodennej činnosti a ponuky.

Veríme, že úzke vzťahy s našimi kľúčovými zainteresovanými stranami vytvárajú dlhodobú hodnotu a podporujú individuálny a kolektívny rast. Počúvanie všetkých našich zainteresovaných strán je základom našej práce. Neustále sa snažíme získať ich spätnú väzbu, aby sme posilnili naše vzťahy so zainteresovanými stranami a zlepšili spôsob, akým uspokojujeme ich potreby.

Povzbudzujeme naše zainteresované strany, aby sa podelili o svoje názory a obavy, a snažíme sa reagovať rýchlo a presne. Zhromažďovanie a analyzovanie spätnej väzby od zainteresovaných strán nám poskytuje nielen cenné informácie o ich potrebách, ale pomáha nám aj riadiť riziká a príležitosti, ktorým čelíme, a je základom nášho úsilia o dosiahnutie dlhodobej udržateľnosti.

Medzi naše kľúčové zainteresované strany patria klienti, kolegovia, investori/akcionári, regulačné orgány a komunity. Používame širokú škálu nástrojov na zapojenie zainteresovaných strán, najmä:

- pre klientov: hodnotenie spokojnosti klientov a reputácie značky, mystery shopping, okamžitá spätná väzba a fokusové skupiny/semináre;
- pre kolegov: skupinový a miestny intranetový portál, online komunity oddelení, meranie vnímania služieb ústredia internými klientmi;
- pre investorov/akcionárov: štvrťročné webové vysielanie a konferenčné hovory s cieľom prezentovať výsledky, individuálne a skupinové stretnutia, telefonické hovory, stretnutia akcionárov
- pre regulačné orgány: individuálne a skupinové stretnutia, telefonáty;
- pre komunity: prieskumy, sociálne médiá.

Vyvinuli sme niekoľko dôležitých iniciatív, aby sme zabezpečili, že naše zainteresované strany budú v centre nášho myslenia a procesov. Napríklad v oblasti angažovanosti klientov používame Net Promoter Score (NPS) ako kľúčový ukazovateľ výkonnosti v našom strategickom pláne. NPS je rozhodujúce pre pochopenie úrovne odporúčaní a skúseností klientov s našimi bankovými službami a usmerňuje naše intervencie. Počnúc kľúčovými cestami klientov a kontaktnými bodmi sa NPS pravidelne meria, monitoruje, analyzuje a diskutuje a prehodnocuje sa akákoľvek písomná spätná väzba od klientov na konkrétne oblasti.

Skupina UniCredit pokračovala v aktívnej komunikácii a angažovanosti na národnej, európskej a medzinárodnej úrovni s cieľom posilniť rámec EÚ pre udržateľné financovanie, zvýšiť jeho uplatniteľnosť a uľahčiť transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo. Ponúkli sme svoje príspevky do diskusií vedených inštitúciami EÚ (EK, EP, EBA a ECB), a to samostatne aj spolu s bankovými profesijnými združeniami, a prispeli sme aj k rozvoju rámca pre udržateľné financovanie, ktorý dokáže uspokojiť potreby všetkých zainteresovaných strán.

V rámci angažovanosti investorov organizujeme špecializované stretnutia s investormi v oblasti ESG a ratingovými agentúrami v oblasti ESG s cieľom zvýšiť mieru zverejňovania informácií, zlepšiť pochopenie nášho prístupu k ESG a zlepšiť pozíciu skupiny/miestnej právnickej osoby. Proaktívne riadenie ratingových agentúr ESG sme dosiahli prostredníctvom komplexného a pravidelného monitorovania procesu zverejňovania informácií o stratégiách ESG.

V neposlednom rade sme posilnili aj spoluprácu s mimovládnymi organizáciami a spoločnosťou vo všeobecnosti. Počas roka sme s nimi priebežne spolupracovali, aby sme získali ich spätnú väzbu na aktualizáciu našich sektorových politík, aby sme sa podelili o naše ciele v oblasti formálnych záväzkov pred zverejnením (napr. Net Zero), aby sme sa zúčastňovali na prieskumoch a dotazníkoch o angažovanosti bánk a prispievali k nim, aby sme spolupracovali na príslušných správach a okrúhlych stoloch a aby sme ich zapojili do našich iniciatív zameraných na angažovanosť zainteresovaných strán (najmä do Dňa ESG).

Analýza významnosti zostáva základným nástrojom na počúvanie našich zainteresovaných strán, podporu našej obchodnej stratégie a pomoc pri vytváraní hodnoty v dlhodobom horizonte. Prináša dynamický a výhľadový prístup témam ESG a umožňuje nám pravidelne prijímať opatrenia v súvislosti s novými rizikami a relevantnými otázkami. Tento proces nám pomáha identifikovať a riešiť otázky, ktoré sú pre zainteresované strany najdôležitejšie, vrátane nových rizík. Analýzu významnosti vykonávame s prihliadnutím na rôzne zdroje, aby sme zabezpečili pokrytie všetkých významných bankových tém pre naše zainteresované strany. Vplyvy na udržateľnosť, riziká a príležitosti v rámci environmentálnych, sociálnych a riadiacich otázok, ktoré považujeme za podstatné, posudzujeme z hľadiska dvojitej významnosti: významnosti vplyvu a finančnej významnosti.

Okrem toho je od roku 2023 ďalším dôležitým nástrojom v našom procese zapojenia zainteresovaných strán Deň ESG. Toto podujatie je vo svojej podstate príležitosťou na podnietenie dialógu so zainteresovanými stranami a zároveň na ďalšie zvyšovanie povedomia o zmene klímy, sociálnych nerovnostiach, biodiverzite a obehovom hospodárstve, ako aj o našej vlastnej úlohe pri presadzovaní potrebnej zmeny myslenia. Medzi účastníkmi boli kolegovia, klienti a partneri spolu s radom renomovaných odborníkov, ktorí sa ponorili do série pútavých diskusií pokrývajúcich celé spektrum tém ESG. V roku 2024 sa v Prahe a Bratislave uskutočnil workshop "ESG v praxi" ako významné podujatie poskytujúce príležitosť na dialóg zainteresovaných strán v diskusiách. Medzi účastníkmi boli kolegovia, klienti a partneri, ako aj pozvaní odborníci, ktorí sa ponorili do série pútavých diskusií pokrývajúcich celé spektrum tém ESG.

Informovanosť o očakávaniach zainteresovaných strán a účinné riadenie rizík a príležitostí s nimi spojených je nevyhnutné pri vytváraní stratégií na maximalizáciu pozitívneho vplyvu a minimalizáciu negatívneho vplyvu a je kľúčom k dlhodobému vytváraniu hodnoty.

UCB CZSK získava spätnú väzbu o názoroch a záujmoch rôznych kategórií zainteresovaných strán a zainteresované strany majú tiež možnosť ovplyvniť udržateľnú stratégiu banky:

- **Skúsenosti a sťažnosti zákazníkov**
Sťažnosti, návrhy a pripomienky k našim službám a produktom posielajú klienti týmito spôsobmi - osobne na pobočke, prostredníctvom webovej stránky banky, na infolinke alebo priamo na oddelenie sťažností. Ak sťažnosť alebo pripomienku vyhodnotíme ako opodstatnenú, vykonáme potrebnú nápravu, definujeme možné príčiny a návrhy na zlepšenie procesov, aplikácií, produktov a komunikácie zašleme majiteľom produktov/aplikácií na ďalšiu analýzu uskutočniteľnosti. V súčasnosti ponúkame klientom možnosť vyjadriť spokojnosť s priebehom vybavovania ich reklamácií.
- **Právne služby, dodržiavanie predpisov**
Právne oddelenie spolupracuje predovšetkým s internými kolegami a regulačnými orgánmi pri zhromažďovaní a riešení spätnej väzby od zainteresovaných strán. Táto spolupráca zahŕňa:
 - Spolupráca s kolegami:
Právne oddelenie úzko spolupracuje s rôznymi internými tímami s cieľom zabezpečiť súlad s právnymi predpismi a poskytnúť právny pohľad na rozhodovacie procesy. Prostredníctvom tejto interakcie pomáhame formovať smerovanie banky tým, že riešime potreby kolegov a zapracovávame ich spätnú väzbu do strategického a prevádzkového plánovania.
 - Interakcia s regulačnými orgánmi:
Právne oddelenie aktívne spolupracuje s regulačnými orgánmi s cieľom zabezpečiť, aby spoločnosť UCB CZSK dodržiavala platné zákony a predpisy. Táto interakcia nielenže zabezpečuje dodržiavanie právnych predpisov, ale tiež odráža očakávania a požiadavky regulačných orgánov v stratégií a činnosti spoločnosti UCB CZSK.
 - Interakcia s ostatnými zainteresovanými stranami:
Hoci priama spolupráca právneho oddelenia s klientmi, investormi a komunitami je minimálna, právne oddelenie podporuje iné oddelenia v právnych záležitostiach, ktoré majú vplyv na tieto skupiny zainteresovaných strán. Oddelenie napríklad poskytuje právne poradenstvo tímom, ktoré riadia vzťahy s investormi alebo komunikáciu so zákazníkmi, s cieľom zabezpečiť súlad s právnymi a etickými normami.
- **Identita a komunikácia ("I&C")**
V oblasti komunít sa I&C zameriava predovšetkým na organizácie pôsobiace v oblasti vzdelávania (Junior Achievement, Teach for All), ochrany životného prostredia (Sázíme stromy) a sociálnej starostlivosti (Nadace Markíza). I&C je v pravidelnom kontakte s vedúcimi predstaviteľmi týchto organizácií a štvrťročne prehodnocuje a upravuje ich spoluprácu. Prostredníctvom osobnej angažovanosti našich zamestnancov je spoločnosť I&C tiež v priamom kontakte s členmi alebo klientmi týchto komunít a organizácií, pričom získava priamu spätnú väzbu a osobné skúsenosti, ktoré sú kľúčom k efektívnym a hmatateľným výsledkom nášho úsilia.

Náš vrcholový manažment je informovaný o relevantných výsledkoch našich aktivít zameraných na zapojenie zainteresovaných strán. Najmä počas analýzy dvojitej významnosti vedenie starostlivo zvážilo spätnú väzbu a poznatky, ktoré poskytli príslušné externé zainteresované strany v súvislosti s IRO. Zahnutím rôznych pohľadov vedenie zabezpečilo komplexnejšie pochopenie toho, čo možno považovať za podstatné a relevantné pre dlhodobú stratégiu a úsilie banky v oblasti udržateľnosti.

Výsledky zapojenia zainteresovaných strán v rámci analýzy dvojitej významnosti poskytujú správnej rade prehľad o názoroch a záujmoch zainteresovaných strán. Správna rada bude najmä každoročne informovaná o výsledkoch analýzy dvojitej významnosti a o konečnom zozname významných IRO vrátane názorov externých zainteresovaných strán a o tom, či a ako sú ich názory zahrnuté do identifikácie a hodnotenia významných IRO.

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

Zahrnutie udržateľnosti do všetkého, čo robíme, je jedným z piatich strategických imperatívov UniCredit Unlocked. Tento plán stavia na pevných základoch, ktoré odomykajú potenciál skupiny UniCredit a pripravujú pôdu pre budúcnosť skupiny UniCredit, ako aj UCB CZSK a všetkých našich zainteresovaných strán, pričom zabezpečujú, aby sme vždy išli príkladom a napĺňali náš cieľ, ktorým je umožniť komunitám napredovať.

Naše silné podnikové riadenie je základom pre integráciu faktorov ESG do našej stratégie, podnikania a prevádzky. Neustále budeme pracovať na zvyšovaní povedomia o otázkach ESG v celej organizácii a na šírení poznatkov, ktoré povedú k zmene.

Environmentálne témy:

Prístup UCB CZSK k prírodnému kapitálu je založený na hmatateľných opatreniach, ktoré vytvárajú priame a nepriame vplyvy. Snažíme sa znižovať negatívne vplyvy a vytvárať pozitívne vplyvy s cieľom zachovať prírodný kapitál v prospech komunit, v ktorých pôsobíme, a v prospech nás samých. Strategický prístup je založený na koncepcii dvojitej relevantnosti, ktorá zohľadňuje pohľad zvnútra von aj pohľad zvonka dovnútra.

Pohľad zvnútra - riadenie priamych a nepriamych vplyvov, ktoré majú naše operácie a pôžičky na životné prostredie:

Nepriame vplyvy - sprevádzame našich klientov na ich ceste k ekologickej transformácii prostredníctvom:

- Hodnotíme a monitorujeme expozíciu nášho portfólia voči väčšine sektorov súvisiacich s klímou;
- identifikovať a posúdiť vplyv klímy;
- prijímame sektorové politické rámce;
- definujeme cestu k nulovým čistým emisiám.

Priame vplyvy - znižujeme našu ekologickú stopu:

- smerujeme naše správanie k nulovým čistým emisiám;
- získavame elektrickú energiu z obnoviteľných zdrojov;
- zlepšenie energetickej a priestorovej účinnosti;
- podporujeme efektívne využívanie zdrojov.

Pohľad zvonku - príprava na dôsledky klimatického stresu a súvisiacich sociálno-ekonomických zmien pre podnikanie a využitie vznikajúcich príležitostí:

- implementovať stratégie skupiny UniCredit;
- Klimatické a environmentálne riziká riadime správne v súlade s rámcom rizikového apetitu (RAF) a požiadavkou ECB na klimatický záťažový test.

Stratégia skupiny UniCredit zahŕňa identifikáciu a pochopenie klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí, s ktorými sa skupina UniCredit a UCB CZSK môžu stretnúť. Faktory C&E sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov (prírodného kapitálu) a zahŕňajú faktory, ako sú zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, znečistenie, ako aj odpadové hospodárstvo.

Zmena klímy:

Zmena klímy je jednou z najväčších výziev, ktorým svet čelí, a má vplyv na každého obyvateľa planéty prostredníctvom udalostí, ako sú extrémne horúčavy, lesné požiare, silné dažde a záplavy.

Skupina UniCredit si uvedomuje rastúci význam klimatických a environmentálnych otázok a v neustálom dialógu s príslušnými orgánmi postupne a nepretržite rozvíja svoje interné modelovacie kapacity, aby mohla riadne riadiť nové riziká, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku klimatických zmien.

Opravná položka vykázaná spoločnosťou UCB CZSK v roku 2024 zahŕňa vplyv vyplývajúci z fyzických rizík aj rizík transformácie a tento vplyv bol zahrnutý prostredníctvom zvýšenia očakávaných strát prostredníctvom úpravy po modeli. V roku 2025 sa predpokladá granulárna implementácia ku každej expozícii relevantnej pre tieto typy rizík.

Finančný systém zohráva dôležitú úlohu na ceste k čistej nule, keďže na konferencii COP28 boli dohodnuté finančné záväzky v hodnote viac ako 80 miliárd USD.

V skupine UniCredit Group a tiež v UCB CZSK sa zaväzujeme plniť svoju úlohu. Snažíme sa znižovať náš priamy a nepriamy vplyv na životné prostredie a zároveň podporovať ekologickú transformáciu v Európe. V tejto súvislosti sa skupina UniCredit Group zaviazala k dosiahnutiu cieľa čistých nulových emisií ("Net Zero") v októbri 2021, keď sa pripojila k Aliancii za čisté nulové bankovníctvo ("NZBAL") s cieľom dosiahnuť čisté nulové vlastné emisie do roku 2030 a čisté nulové financované emisie do roku 2050.

Ďalšie informácie sú uvedené v časti "Ciele zmierňovania zmeny klímy a prispôsobovania sa jej" a v časti "Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec".

Okrem cesty skupiny UniCredit Group k dosiahnutiu čistej nuly skupina UniCredit Group a tiež UCB CZSK začlenili klimatické riziká do rámca rizík, ktorý meria krátkodobé (1 rok, t. j. 2025), strednodobé (2 až 5 rokov, t. j. 2030) a dlhodobé (do roku 2050) vplyvy prostredníctvom každoročnej analýzy významnosti, ktorej cieľom je posúdiť relevantnosť rizikových faktorov súvisiacich s klímou vzhľadom na rôzne posudzované skupiny rizík a ich potenciálny vplyv na skupinu pomocou analýzy scenárov. Okrem toho sa v rámci procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ("ICAAP") vykonáva analýza odolnosti kapitálu voči klimatickým rizikovým faktorom, ktorá predpokladá úplné pokrytie typov rizík a zahrnutie prvkov zameraných na budúcnosť.

V rámci funkcie riadenia rizík sa riadenie rizík súvisiacich s prírodou a životným prostredím stáva čoraz dôležitejším a strategickým. V posledných rokoch prechádza výraznou transformáciou, napr. v téme mimo klímy sa nedávno dosiahol pokrok v analýze hodnotení súvisiacich s prírodou definovaním vplyvu na prírodný kapitál a závislosti od ekosystémových služieb.

Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK, prijíma politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán s ohľadom na ich stratégie zmierňovania a znižovania environmentálnych rizík. V posledných rokoch sme zaviedli sektorové politiky, ktoré nás zaväzujú zastaviť financovanie kontroverzných činností s vysokou uhlíkovou náročnosťou, ako je výroba energie z tepelného uhlia a operácie s najväčším dopadom na ropu a plyn.

Okrem ochrany našich portfólií a aktív pred rizikami súvisiacimi s klímou aktívne zapájame a podporujeme firemných klientov pri transformácii na nízkouhlíkový obchodný model a plne využívame zelené obchodné príležitosti. Naším cieľom je pomôcť našim klientom dosiahnuť spravodlivou transformáciu a zabezpečiť spravodlivosť počas celého procesu. Sme si totiž vedomí a uvedomujeme si, že naše pozitívne vplyvy môžu ovplyvniť kvalitu života ľudí. Poradenský tím ESG skupiny UniCredit je multidisciplinárny riešiteľský tím, ktorý sa zameriava na to, aby klientom umožnil vytvárať dlhodobú hodnotu pre zainteresované strany tým, že integruje udržateľnosť do ich strategických rozhodnutí a posudzuje vplyv zásad a postupov trhu udržateľného financovania, ako aj platných predpisov.

Okrem toho si skupina UniCredit stanovila presne definované ciele na zníženie svojej environmentálnej stopy vzhľadom na významné negatívne vplyvy spojené s produkciou priamych a nepriamych emisií, ktoré ovplyvňujú životné prostredie a ľudí. Medzi tieto ciele patrí nákup elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, zlepšenie energetickej a vodnej účinnosti našich priestorov a dátových centier, prijatie riešení obehového hospodárstva pre hospodárenie so zdrojmi, podpora riešení udržateľnej mobility a zodpovedné zásobovanie.

Pokiaľ ide o **vodné zdroje**, skupina UniCredit prispieva k zvyšovaniu povedomia o spotrebe a odbere vody: banka môže viesť svojich klientov k zodpovednejšiemu prístupu k spotrebe a odberu vody, čím sa zníži celková spotreba vody. Podporuje tiež hlbšie chápanie vody ako vzácného zdroja, podporuje udržateľné postupy a má pozitívny vplyv na verejné zdravie.

Pokiaľ ide o **biodiverzitu**, skupina UniCredit bola prvou talianskou bankou, ktorá podpísala záväzok financovania biodiverzity ("FfBP") a je členom Stálej pracovnej skupiny pre prírodu Finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI). Prostredníctvom svojho členstva vo FfBP prispela skupina UniCredit k vydaniu dokumentu "Uvoľnenie prepojenia biodiverzity a klímy". V tomto dokumente sa uvádzajú synergie a kompromisy medzi klímou a prírodou pre vzorku investičných/úverových riešení, ktoré sú kľúčové pre riešenie prírodných a klimatických kríz, ktorým čelíme. Dokument obsahuje aj odporúčania, ako riešiť prepojenie biodiverzity a klímy. Napísali ho finančné inštitúcie pre finančné inštitúcie vrátane bánk, poisťovní, správcov aktív a vlastníkov aktív. V rámci pracovnej skupiny UNEP FI pre biodiverzitu sa skupina UniCredit spolu s 34 medzinárodnými bankami podieľala aj na vydaní Zásad zodpovedného bankovníctva "Prírodné usmernenia pre banky". Cieľom tohto dokumentu je pomôcť bankovému sektoru zosúladiť sa s Kunming-Montrealským globálnym rámcom pre biodiverzitu ("GBF") a riešiť stratu biodiverzity.

Pokiaľ ide o **obehové hospodárstvo**, negatívny vplyv skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK je generovaný hodnotovým reťazcom a týka sa prílevu a využívania zdrojov, ktoré zhoršujú miestne životné prostredie a negatívne ovplyvňujú kvalitu života v dôsledku problémov, ako je hromadenie odpadu, hluk a prehlbovanie sociálnych a ekonomických nerovností. Okrem toho, pokiaľ ide o potenciálny vplyv na životné prostredie, vysoký prílev zdrojov vedie k nadmernej ťažbe materiálov (napr. vody, nerastov a fosílnych palív atď.), čo urýchľuje vyčerpanie vzácných prírodných zdrojov. Z tohto dôvodu sa skupina UniCredit Group stala aj členom medzinárodnej charitatívnej siete nadácie Ellen MacArthur Foundation, aby podporila naše úsilie o urýchlenie transformácie na obehové hospodárstvo vo všetkých našich krajinách. Nadácia sa zaviazala vytvoriť globálne obehové hospodárstvo riadené dizajnom, ktoré eliminuje odpad a znečistenie, recykluje výrobky a materiály a regeneruje prírodu.

Okrem toho skupina UniCredit Group v snahe predchádzať rôznym potenciálnym negatívnym vplyvom na životné prostredie a zmierňovať ich zaviedla opatrenia na optimalizáciu využívania obmedzených prírodných zdrojov a na podporu obehového hospodárstva, ako aj energetickej efektívnosti. Začali sme sledovať účinnosť využitia vody (WUE), pomer medzi spotrebou vody v systémoch dátového centra (napr. vodné slučky, adiabatické veže, zvlhčovanie) a spotrebou energie IT zariadení. Iniciovali sme tiež niekoľko projektov na opätovné využitie a zmenu účelu nášho prebytočného nábytku. Prostredníctvom týchto opatrení skupina UniCredit Group prispieva k zvyšovaniu povedomia klientov o ich zvykoch pri produkcii odpadu, čo vedie k udržateľnejším rozhodnutiam.

Vlastná pracovná sila:

Naši ľudia sú našim najväčším bohatstvom a sú základom našej stratégie ESG a obchodného modelu. Zahŕňajú kategórie interných a externých zamestnancov vrátane osôb, ktoré nie sú zamestnancami (prenajatí pracovníci a dodávatelia).

Naším zamestnancom umožňujeme rozvíjať sa počas celého ich profesionálneho života:

- Počúvame ich potreby a presadzujeme ich práva;
- Investujeme do organizácie založenej na zručnostiach a vypracúvame plány odbornej prípravy a rozvoja;
- Podporujeme rozmanitosť, rovnosť, začlenenie a ponuku sociálnych služieb.

Vzťah medzi našimi ľuďmi a našou stratégiou vytvára priaznivý kruh: pozitívny vplyv na našich ľudí majú tieto tri piliere našej ľudskej stratégie, pričom prispievajú k neustálemu zdokonaľovaniu a zlepšovaniu samotnej stratégie. Toto prepojenie medzi ľuďmi a zažívanými pozitívnymi vplyvmi tiež otvára cestu k novým príležitostiam: skupina UniCredit má možnosť stať sa obľúbeným zamestnávateľom a zároveň zvýšiť produktivitu svojich zamestnancov prostredníctvom podpory pozitívnych vplyvov na ľudí.

Vytvárame zaujímavé a pozitívne pracovné prostredie, ktoré buduje povedomie zamestnancov a udáva tón našej kultúre vo všetkých našich geografických oblastiach. Zaväzujeme sa budovať pracovisko s rovnakými príležitosťami a pozitívnym prostredím.

Starostlivosť o našich ľudí je základom pre plné využitie nášho potenciálu. Poskytovaním správnej podpory a zdrojov podporujeme našu kolektívnu pohodu a budujeme skutočne pozitívne, inkluzívne a spolupracujúce pracovisko, kde má každý príležitosť uspieť.

Aby sme splnili náš záväzok v oblasti rozmanitosti, rovnosti a inklúzie (DE&I) a reagovali na potreby našich zamestnancov, v každej krajine, kde skupina pôsobí, sme pripravili globálne a miestne iniciatívy, ktoré ponúkajú podporu a správne vedomostné zdroje.

Diverzita, rovnosť a inklúzia (DE&I) je v skupine UniCredit Group a UCB CZSK obchodným imperatívom.

Špecializovaná stratégia DE&I je plne integrovaná do nášho rámca ESG a obchodného programu. Jej cieľom je poskytnúť ucelenejší prístup k rozvoju pozitívneho pracovného prostredia zameraného na produktivitu, osobnú a profesionálnu pohodu a trvalú angažovanosť našich zamestnancov.

Naše dôkladné riadenie DE&I je založené na:

- spoločné zásady, princípy a osvedčené postupy na pracovisku;
- Koordinácia činností v oblasti DE&I v rámci celej skupiny, vytváranie synergií a obchodných príležitostí.

Udržiavanie aktívneho a pravidelného dialógu s našimi zamestnancami posilňuje ducha spolupráce v rámci skupiny UniCredit Group a pomáha nám podporovať vytváranie hodnôt. Sme hrdí na dôslednú spoluprácu s našimi zamestnancami na národnej a medzinárodnej úrovni v rámci celej skupiny, ktorá nám umožnila čeliť mnohým výzvam trhu, ktorým sme v priebehu rokov čelili.

Základom nášho úsilia o udržiavanie efektívnych a vzájomne výhodných pracovných vzťahov je náš neochvejný záväzok rešpektovať miestne zákony a podmienky kolektívnych zmlúv vrátane práva zamestnancov na slobodu združovania a kolektívne vyjednávanie. Neustále monitorujeme procesy a výsledky našej angažovanosti v rámci celej skupiny a zdieľame osvedčené postupy s cieľom posilniť sociálny dialóg vo všetkých krajinách skupiny.

Na vnútroštátnej úrovni môžu záujmy zamestnancov zastupovať odbory, zamestnanecké rady alebo iní zástupcovia v súlade s platnými pracovnoprávnymi predpismi a miestnymi systémami pracovnoprávných vzťahov. Na medzinárodnej úrovni zastupuje zamestnancov Európska zamestnanecká rada (EZR). Od svojho založenia v roku 2007 EWC zabezpečuje právo našich zamestnancov na informácie a konzultácie o nadnárodných otázkach skupiny, ktoré by mohli významne ovplyvniť záujmy zamestnancov.

Prostredníctvom analýzy dvojitej významnosti skupina UniCredit a tiež UCB CZSK identifikovali len významné pozitívne vplyvy a príležitosti týkajúce sa vlastných zamestnancov bez odkazu na konkrétne kategórie zamestnancov. Okrem toho z nášho plánu transformácie nevyplynuli žiadne významné vplyvy (pozri tabuľku nižšie "Zoznam významných IRO")

Viac informácií o vlastnej práci nájdete v časti "S1 Vlastná pracovná sila".

Pracovníci v hodnotovom reťazci:

Skupina UniCredit a UCB CZSK vykonávajú svoje činnosti v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv: ako sa uvádza v našom záväzku v oblasti ľudských práv, "vedomujeme si, že všetky hospodárske a obchodné činnosti môžu mať potenciálne pozitívny aj negatívny vplyv na ľudské práva". Preto neustále pracujeme na zavedení spoľahlivého a inkluzívneho prístupu, ktorý našej skupine umožňuje šíriť pozitívne vplyvy na ľudské práva, a to tak vo vzťahu k našim interným zamestnancom, ako aj k zamestnancom v našom hodnotovom reťazci vrátane zamestnancov našich klientov.

Preto je pre našu prácu nevyhnutné počúvať všetky zainteresované strany. Podporujeme ich, aby sa podelili o svoje názory a obavy, a snažíme sa rýchlo a presne reagovať, aby sme ich vnímanie zosúladiť s našimi aktivitami a stratégiou.

Podporu ľudských práv sme posilnili týmito kľúčovými spôsobmi:

- Zapojenie a podpora zainteresovaných strán prostredníctvom účasti v medzinárodných pracovných skupinách a fórach;
- súlad s článkom 54 britského zákona o modernom otroctve z roku 2015.

Viac informácií o pracovníkoch hodnotového reťazca nájdete v časti "S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci".

Dotknuté komunity, spotrebitelia a koneční používatelia:

Finančný sektor zohráva dôležitú úlohu pri zlepšovaní našich ekonomík a spoločností. Sme pripravení pomôcť uvoľniť potenciál ľudí, podnikov a komunit v celej Európe: ľudia zo skupiny UniCredit a tiež UCB CZSK neustále spolupracujú so spoločným cieľom umožniť komunitám napredovať, čo je ústredným bodom všetkého, čo robíme.

Skupina a UCB CZSK UniCredit je úzko prepojená s miestnymi komunitami a klientmi na dvojakej úrovni: na jednej strane môžeme ovplyvňovať ľudí prostredníctvom našich obchodných aktivít, pôsobiť ako hnacia sila rastu a umožniť jednotlivcom, skupinám a komunitám dosiahnuť ich potenciál; na druhej strane je pochopenie vnímania a obáv komunit a klientov kľúčové pre realizáciu a prispôbenie našich obchodných aktivít ich potrebám, ako aj pre dosiahnutie nových príležitostí.

Kategórie ľudí, na ktoré má naše podnikanie primárny vplyv, sú komunity v našom hodnotovom reťazci a klienti, ktorí používajú naše riešenia:

- ľudí s nízkymi príjmami;
- ľudí ohrozených sociálnym a finančným vylúčením;
- mladých ľudí a študentov;
- osoby so zdravotným postihnutím;
- mikropodnikateľov a začínajúcich podnikov;
- zraniteľné osoby (napr. ženy a starší ľudia);
- MVO a sociálne organizácie.

Cieľom je rásť prostredníctvom ponuky rozvojových príležitostí pre komunity, klientov a miestnu oblasť a budovania finančnej a sociálnej inklúzie prostredníctvom ponúk, firemného občianstva a filantropických iniciatív. Skupina ponúka širokú škálu na mieru šitých riešení, ktoré umožňujú jednotlivcom a podnikom získať jednoduchý prístup k finančným produktom a službám. Skupina sa tiež výrazne angažuje v pomoci ľuďom a podnikom pri zlepšovaní ich finančných zručností, čo im umožňuje prijímať zodpovedné rozhodnutia.

V decembri 2021 skupina UniCredit podpísala záväzok k finančnej inklúzii a zdraviu v rámci Zásad zodpovedného bankovníctva (PRB) a pripojila sa k pracovnej skupine UNEP FI s cieľom vytvoriť spoločné ukazovatele na meranie finančného zdravia a finančnej inklúzie.

V tejto súvislosti si skupina UniCredit Group stanovila nové ciele na rok 2025 pre skupinu klientov, ktorú skupina UniCredit Group označila za svoj najdôležitejší strategický cieľ, a to mladých ľudí. UCB CZSK sa riadi týmito záväzkami skupiny UniCredit Group.

Skupina ponúka riešenia šité na mieru jednotlivcom a rodinám s nízkymi príjmami, mladým ľuďom, ľuďom so zdravotným postihnutím a mikroúverom. Okrem toho v našich krajinách naďalej realizujeme niekoľko iniciatív v oblasti finančného vzdelávania a zvyšovania povedomia so zameraním na prioritných cieľových príjemcov, ako sú mladí ľudia, ženy a zraniteľné osoby, pričom využívame nové komunikačné kanály, ako sú sociálne siete a webové platformy.

V oblasti ochrany osobných údajov sme sa zaviazali zlepšiť náš prístup k bezpečnosti údajov a kybernetickej bezpečnosti, posilniť našu schopnosť predchádzať zvýšeným kybernetickým hrozbám, odhaľovať ich a reagovať na ne, pričom sa zameriavame na tri kľúčové oblasti: posilnenie riadenia a dohľadu, zvýšenie povedomia zamestnancov a zákazníkov o rizikách a zlepšenie identifikácie a riadenia hrozieb. Vďaka zavedeným opatreniam a ochranným opatreniam znižujeme riziká spojené s údajmi zákazníkov a očakávame, že narušenia údajov a kybernetické útoky budú mať skôr potenciálne negatívne dôsledky spojené s jednotlivými incidentmi než systémové dôsledky.

Ďalšie informácie o miestnych komunitách a klientoch sú uvedené v častiach "S3 Oplyvnené spoločenstvá" a "S4 Spotrebitelia a koncoví užívatelia".

Správanie spoločnosti:

Skupina UniCredit verí, že každodenná práca na dosiahnutí nášho cieľa nám poskytne finančnú silu na dosiahnutie ambície skupiny UniCredit byť bankou budúcnosti Európy.

Tým, že pôsobíme ako motor sociálneho pokroku, budujeme kultúru, ktorá kladie naše hodnoty do centra našich rozhodnutí a všetkého, čo robíme.

Hlboká cesta kultúrnej transformácie pokračuje rýchlo a je poznačená mnohými úspechmi. Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK ďalej preukázali svoje odhodlanie tým, že umožnili značnému počtu našich zamestnancov zamyslieť sa nad tým, čo naše hodnoty znamenajú ako identita - a preskúmať, ako sa to premieňa do zlepšenia spôsobu, akým slúžime našim klientom a komunitám.

Po spustení našej kultúrnej transformácie v roku 2022 skupina UniCredit a UCB CZSK teraz realizujú komplexný plán na uvedenie našich hodnôt do života a formovanie nášho správania s cieľom umožniť kultúrnu zmenu.

Prístup skupiny UniCredit Group a UCB CZSK k oznamovaniu nekalých praktík je stanovený v osobitnej globálnej politike. Táto politika upravuje oznamovanie neprijateľného správania zamestnancov v rámci skupiny s cieľom podporovať firemnú kultúru založenú na etickom správaní a dobrej správe spoločnosti.

Cieľom tejto politiky je:

- vytvárať firemné prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia slobodní pri nahlasovaní akéhokoľvek neprijateľného správania;
- definovať vhodné komunikačné kanály na prijímanie, analýzu a používanie správ.

Postup tohto procesu je navrhnutý tak, aby sa zabezpečila čo najväčšia ochrana a dôvernosť identity oznamovateľa a obvinenej osoby a aby sa zabránilo prípadným odvetným alebo diskriminačným opatreniam v reakcii na oznámenie.

Dodávatelia skupiny UniCredit Group a UCB CZSK sú povinní dodržiavať normy Medzinárodnej organizácie práce a našu environmentálnu politiku.

Skupina UniCredit a UCB CZSK majú nulovú toleranciu voči korupčnému správaniu. Prístup skupiny UniCredit Group k boju proti úplatkárstvu a korupcii je stanovený v osobitných Globálnych pravidlách, ktoré sú implementované v rámci interných smerníc UCB CZSK a ktoré stanovujú minimálne štandardy pre dodržiavanie protikorupčných pravidiel v celej skupine. Každá právnická osoba skupiny UniCredit Group je zodpovedná za vypracovanie a implementáciu účinného lokálneho protikorupčného programu.

Etický kódex skupiny UniCredit ("CoC"), ktorým sa riadi UCB CZSK a ktorý bol revidovaný v roku 2022, obsahuje osobitnú časť venovanú rizikám úplatkárstva a korupcie a obsahuje pravidlá správania a tipy, ako riadiť tieto riziká a predchádzať im.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti vyplývajúce z posúdenia dvojitej relevantnosti:

Pokiaľ ide o vplyvy, ktoré sa ukázali ako významné (pozri tabuľku nižšie), UCB CZSK zohľadnila svoje vlastné činnosti a dodávateľské a odberateľské hodnotové reťazce. Pri identifikácii významných vplyvov, rizík a príležitostí UCB CZSK zahrnula aj typické distribučné kanály, ktoré využíva na poskytovanie úverov a financovania, vrátane priamych interakcií prostredníctvom siete právnických osôb a digitálnych bankových služieb, ktoré zabezpečujú, že UCB CZSK môže účinne plniť finančné požiadavky rôznych podnikov a ponúkať konzistentné a diverzifikované služby.

Analýza dvojitej významnosti sa vykonalo v roku 2024 podľa nového rámca stanoveného ESRS.

Zoznam významných IRO

TÉMA ESRS	PODTÉMA	ČIASTKOVÉ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNE/NEGATÍVNE	VLASTNÉ OPERÁCIE/HODNOTOVÝ REŤAZEC	UMIESTNENIE V HODNOTOVOM REŤAZCI	HORIZONT ČASU
E1 Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy (vlastné operácie/hodnotový reťazec) Prispôbenie sa zmene klímy (vlastná prevádzka/hodnotový reťazec) Energia (vlastná prevádzka)	NEUPLATŇUJE SA	Podpora informovanosti a angažovanosti v oblasti zmeny klímy a urýchlenie ekologické transformácie prostredníctvom podpory iniciatív v oblasti energetickej účinnosti a projektov financovania obnoviteľných zdrojov energie u všetkých partnerov v nadchádzajúcich rokoch.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	V celom hodnotovom reťazci	Strednodobý
			Produkcia priamych a nepriamych energetických emisií skleníkových plynov (rozsahu 1 a 2).	VPLYV	Skutočný	Negatívne	Vlastné operácie		Krátkodobé
			Produkcia nepriamych emisií skleníkových plynov, ktoré vznikajú v hodnotovom reťazci v dôsledku obchodných činností vykonávaných následnými účastníkmi hodnotového reťazca (len rámcová kategória 3 - 15).	VPLYV	Skutočný	Negatívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Krátkodobé
			Nepriame emisie skleníkových plynov v hodnotovom reťazci v dôsledku obchodných činností vykonávaných účastníkmi dodávateľského a odberateľského reťazca (rozsah 3 - všetky kategórie okrem financovaných).	VPLYV	Skutočný	Negatívne	Obe časti	V celom hodnotovom reťazci	Krátkodobé
			Investície do realizácie environmentálnych/ekologických projektov	PRÍLEŽITOSŤ			Obe časti	Downstreamová časť	Strednodobý
			Vytváranie nových produktov a služieb na podporu klientov na ich ceste k cieľom dekarbonizácie.	PRÍLEŽITOSŤ			Obe časti	Downstreamová časť	Strednodobý
			Investovať do zelených technológií alebo ich financovať (začínajúce podniky) a získať prístup na nové trhy (napr. obchodovanie s uhlíkom).	PRÍLEŽITOSŤ			Obe časti	V celom hodnotovom reťazci	Strednodobý
E3 Vodné a morské zdroje	Voda	Spotreba vody Odbery vody	Podpora informovanosti a angažovanosti klientov UniCredit v oblasti spotreby vody.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
			Fyzické riziko Úverové riziko: vplyv na portfólio úverového rizika v dôsledku zhoršenia úverovej bonity protistrany v dôsledku škôd spôsobených akútnymi a chronickými udalosťami v závodoch a výrobných zariadeniach protistrany a zníženie návratnej hodnoty/trhovej hodnoty kolaterálu v dôsledku škôd spôsobených akútnymi a chronickými udalosťami.	RIZIKO			Vlastné operácie		Strednodobý
E4 Biodiverzita a ekosystémy	Priame vplyvy straty biodiverzity Vplyv na rozsah a stav ekosystémov	Zmena klímy Zmena využívania pôdy, zmena využívania sladkej vody a zmena využívania mora Příklad: degradácia pôdy	Vytváranie a podpora inovatívnych finančných produktov/služieb zameraných na ekologické a udržateľné investície, čím sa prispieva k ochrane prírodného kapitálu, biodiverzity a zachovaniu využívania pôdy.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov Odlev zdrojov súvisiacich s výrobkami a službami Odpad	NEUPLATŇUJE SA	Prispieva k vysokému prílevu a využívaniu zdrojov a vysokému množstvu odpadu v odvetviach, ako je stavebníctvo, výroba energie, výroba a odvetvia náročné na odpad, v ktorých pôsobia klienti skupiny UniCredit Group.	VPLYV	Skutočný	Negatívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Krátkodobé
			Podpora informovanosti klientov UniCredit o produkcii a nakladaní s odpadom a o ich záväzkoch v tejto oblasti.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý

TÉMA ESRS	PODTÉMA	ČIASTKOVÉ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNE/NEGATÍVNE	VLASTNÉ OPERÁCIE/HODNOTOVÝ REŤAZEC	UMIESTNENIE V HODNOTOVOM REŤAZCI	HORIZONT ČASU
S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky	Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	Podpora pohody zamestnancov zavedením špecializovaných aktivít a výhod pre pohodu v zdravom a stimulujúcom pracovnom prostredí.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
			Stať sa obľúbeným zamestnávateľom so širokou kultúrou rozmanitosti a inklúzie a konkrétnymi riešeniami pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom, ktoré zahŕňajú nový, flexibilný prístup.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastné operácie		Krátkodobé
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Zamestnávanie a začleňovanie osôb so zdravotným postihnutím Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku Rodová rovnosť a rovnaká odmena za rovnakú prácu Rozmanitosť							Krátkodobé
	Pracovné podmienky	Bezpečné Primerané mzdy Sociálny dialóg Sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád a právo zamestnancov na informácie, prerokovanie a účasť. Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahuje kolektívna zmluva	Pozitívny príspevok k cieľom zabezpečiť rovnaké príležitosti, bezpečné zamestnanie, vytváranie kvalitných pracovných miest, vyplácanie spravodlivých miezd, a to aj prostredníctvom podpory sociálneho dialógu, kolektívnych zmlúv a združení pracovníkov.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
		Rodová rovnosť a rovnaká odmena za rovnakú prácu							Strednodobý
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Odborná príprava a rozvoj zručností	Zlepšovanie zručností zamestnancov prostredníctvom školení a činností odborného rozvoja, všeobecných a technických programov, ktoré sú zároveň prepojené s cieľmi individuálneho rastu a hodnotenia (napr. plány kariérneho rozvoja).	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
			Zvyšovanie produktivity zamestnancov prostredníctvom implementácie efektívnych školiacich programov a predvídaní budúcich trendov.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastné operácie		Krátkodobé
			Zabezpečenie transparentných systémov hodnotenia výkonnosti a plánov kariérneho rozvoja pre všetkých zamestnancov skupiny, aby všetci zamestnanci mohli podávať čo najlepšie výkony.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastné operácie		Krátkodobé
		Zamestnávanie a začleňovanie osôb so zdravotným postihnutím	Prispievanie k rozvoju mladých talentov prostredníctvom partnerstiev s národnými a medzinárodnými univerzitami, spolupráca s komunitami v sektore IT a technológií, často so zameraním na ženy, a vytváranie sietí na základe viacerých znakov rozmanitosti.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
		Rozmanitosť	Rešpektovanie rozmanitosti a podpora inkluzívnej firemnej klímy prostredníctvom antidiskriminačných aktivít a firemných iniciatív.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
			Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
	Ďalšie práva súvisiace s prácou	Ochrana osobných údajov	Zlepšite digitálne zručnosti, znalosti a príležitosti zamestnancov.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý

TÉMA ESRS	PODTÉMA	ČIASTKOVÉ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNE/NEGATÍVNE	VLASTNÉ OPERÁCIE/HODNOTOVÝ REĎAZEC	UMIESTNENIE V HODNOTOVOM REĎAZCI	HORIZONT ČASU
S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci	Ďalšie práva súvisiace s prácou	Detská práca Nútená práca	Informovanosť a šírenie kultúry etiky a ľudských práv (detská a nútená práca) zo strany obchodných partnerov a iných zainteresovaných strán zvyšuje zodpovednosť a spravidlivé postupy v rámci hodnotových reťazcov.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
S3 Ovplyvnené spoločenstvá	Hospodárske, sociálne a kultúrne práva spoločenstva	Primerané bývanie Dostatok potravín	Príspevky na rôzne sociálne účely s pozitívnym sociálno-ekonomickým vplyvom, ako sú programy v oblasti vzdelávania, zdravia a rozvoja.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Vplyvy súvisiace s bezpečnosťou	Zlepšenie prístupu k úverom a šírenie finančnej kultúry v komunitách so zameraním na podporu mladších a zraniteľnejších skupín a/alebo skupín s nízkymi príjmami prostredníctvom špecializovaných produktov a služieb na posilnenie hospodárskeho rozvoja a dôvery investorov.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Primerané bývanie Dostatok potravín Vplyvy súvisiace s bezpečnosťou	Strategické komunitné partnerstvá, spolupráca s miestnymi organizáciami, priemyselnými a profesijnými združeniami a komunitnými skupinami s cieľom vytvoriť udržateľné a účinné programy.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
			Zlepšenie vzťahov/posilnenie pozície v rámci územia a referenčných komunit prostredníctvom podpory iniciatív zameraných na finančné začlenenie zraniteľných skupín.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
			Vytvárať a podporovať dobrovoľnícke programy pre zamestnancov, ktoré prispievajú k blahu a rozvoju miestnych komunit a podporujú miestne združenia a projekty.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Krátkodobé
	Občianske a politické práva spoločenstiev	Sloboda prejavu	Zvýšiť podiel na trhu rozšírením ponuky produktov s pozitívnym sociálnym vplyvom, napríklad produktov súvisiacich s tretím sektorom. Príležitosti pre banku získať lepší imídž medzi konkurenciou a prilákať sociálne uvedomelých investorov, ak dokáže predvídať politické a sociálne zmeny a reagovať na ne.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý

TÉMA ESRS	PODTÉMA	ČIASTKOVÉ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNE/NEGATÍVNE	VLASTNÉ OPERÁCIE/HODNOTOVÝ REŤAZEC	UMIESTNENIE V HODNOTOVOM REŤAZCI	HORIZONT ČASU
S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia	Vplyvy súvisiace s informáciami o spotrebiteľoch a/alebo koncových používateľoch	Ochrana osobných údajov	Vytváranie dlhodobých vzťahov so zákazníkmi prostredníctvom silných a bezpečných systémov IKT.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Digitalizácia a inovácie	Prijatie a integrácia digitálnych technológií a inovatívnych postupov na zvýšenie efektívnosti, produktivity a konkurencieschopnosti.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastné operácie		Strednodobý
		Ochrana osobných údajov	narušenie a strata údajov zákazníkov a nedostatočné riadenie kybernetickej bezpečnosti.	VPLYV	Možný	Negatívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Ochrana osobných údajov	Prevádzkové riziko: riziko prevádzkovej straty v dôsledku neoprávneného prístupu k údajom o zákazníkoch (porušenie ochrany údajov) s cieľom získať osobný prospech a kybernetických útokov.	RIZIKO			Vlastné operácie		
		Ochrana osobných údajov	Riziko poškodenia dobrého mena: nesplnenie potrieb spotrebiteľov a koncových používateľov a/alebo nezabezpečenie integrity údajov zákazníkov, čo môže mať negatívne dôsledky.	RIZIKO			Vlastné operácie		
		Sloboda prejavu Prístup ku (kvalitným) informáciám	Zabezpečiť transformáciu distribučného a výrobného modelu UniCredit a zvýšiť jeho udržateľnosť prostredníctvom väčšej digitalizácie, vytvorenia nových technológií, prístupu k informáciám, zavedenia cloudových riešení a využívania umelej inteligencie.	VPLYV	Možný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Sloboda prejavu	Rozšírenie podielu na trhu a zlepšenie udržania zákazníkov implementáciou riešení, produktov a digitálnych/inovatívnych služieb.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
		Prístup ku (kvalitným) informáciám	Zvýšenie lojality a udržania klientov optimalizáciou podnikových aktiv z hľadiska ochrany súkromia a bezpečnosti údajov a kvality informácií.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Krátkodobé
		Sloboda prejavu Prístup ku (kvalitným) informáciám	Informované rozhodovanie zákazníkov prostredníctvom transparentného, neutrálneho a spravodlivého poradenstva, ktoré im zároveň umožňuje poskytnúť spätnú väzbu.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý
	Sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo konečných užívateľov	Zodpovedné marketingové postupy	Zlepšenie vzťahov s klientmi a akcionármi prostredníctvom jasnej a transparentnej komunikácie.	PRÍLEŽITOSŤ	Skutočný		Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Krátkodobé
		Nediskriminácia Prístup k produktom a službám	Zvýšenie a zlepšenie spokojnosti zákazníkov a skúseností koncových používateľov splnením ich očakávaní.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Downstreamová časť	Strednodobý

TÉMA ESRS	PODTÉMA	ČIASTKOVÉ PODTÉMA	IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNE/NEGATÍVNE	VLASTNÉ OPERÁCIE/HODNOTOVÝ REŤAZEC	UMIESTNENIE V HODNOTOVOM REŤAZCI	HORIZONT ČASU
G1 Obchodné správanie	Podniková kultúra	NEUPLATŇUJE SA	prispieť k vytvoreniu prostredia spravodlivej hospodárskej súťaže, podporiť podniky, aby si konkurovali skôr na základe inovácií a efektívnosti než na základe agresívnych daňových praktík, a znížiť domáce daňové úniky.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Predchádzajúca časť	Strednodobý
			Maximálna tvorba hodnoty a jej rozdelenie medzi akcionárov/podielnikov	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Obe časti	V celom hodnotovom reťazci	Strednodobý
	Ochrana oznamovateľov	NEUPLATŇUJE SA	Informovanosť o etickej kultúre a jej šírenie medzi manažmentom, zamestnancami, obchodnými partnermi a ostatnými zainteresovanými stranami v rámci našich vlastných činností.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Vlastné operácie		Strednodobý
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	NEUPLATŇUJE SA	Zabezpečenie pevných vzťahov s dodávateľmi a dodržiavanie dohodnutých podmienok.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Predchádzajúca časť	Strednodobý
			Zlepšenie kvality nakupovaných výrobkov a služieb prostredníctvom udržateľnejšieho dodávateľského reťazca a certifikovaných výrobkov (vrátane minimálnych environmentálnych kritérií).	PRÍLEŽITOSŤ	Skutočný		Obe časti	Predchádzajúca časť	Strednodobý
	Korupcia a úplatkárstvo	Prevencia a odhaľovanie vrátane odbornej prípravy Incidenty	Predchádzanie potenciálnym prípadom korupcie a/alebo úplatkárstva prostredníctvom školení zamestnancov, vrcholového manažmentu a ďalších zainteresovaných strán.	VPLYV	Skutočný	Pozitívne	Hodnotový reťazec	Predchádzajúca časť	
			Operačné riziko: riziko prania špinavých peňazí, porušenia sankcií, úplatkárstva a korupcie a zlyhania KYC.	RIZIKÁ			Obe časti	V celom hodnotovom reťazci	Strednodobý
			Zlepšenie reputácie investovaním do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a úplatkárstva.	PRÍLEŽITOSŤ			Obe časti	V celom hodnotovom reťazci	Strednodobý

Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí

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

Proces identifikácie vplyvov, rizík a príležitostí bol založený na prístupe zhora nadol: skupina UniCredit Group identifikovala zoznam významných IRO, ktorý bol zdieľaný a porovnávaný so subjektmi skupiny UniCredit Group s cieľom zabezpečiť konzistentnosť v rámci celej skupiny UniCredit Group. Proces sa uskutočnil podľa logiky, ktorá uprednostňovala primárnu činnosť skupiny UniCredit Group, a to bankový sektor. Hoci do analýzy boli zahrnuté všetky subjekty zahrnuté do perimetra vyhlásenie o udržateľnosti, dôraz sa naďalej kládol na skutočnosť, že primárnou činnosťou je bankovníctvo. V nasledujúcom popise procesu identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí bude popísaný celkový prístup skupiny UniCredit Group, po ktorom budú nasledovať lokálne špecifiká (ak je to relevantné) lokálneho konsolidačného perimetra - skupiny UniCredit Czech Republic and Slovakia (ďalej len "Skupina" alebo "UCB CZSK").

Hodnotenie dvojitého významu UniCredit sa začalo počiatočným pochopením kontextu, v ktorom UniCredit pôsobí. Skupina UniCredit vykonala najmä interné a externé analýzy, pričom identifikovala závislosti, zdroje, geografickú prítomnosť a zmapovala príslušné zainteresované strany. V tejto fáze boli externé zainteresované strany aktívne zapojené prostredníctvom rôznych kanálov a metód zapojenia (dotazníky, workshopy, fóra, rozhovory, prieskumy atď.) a ich názory boli zohľadnené počas celého procesu.

Súbežne s kontextovou analýzou skupina UniCredit vykonala revíziu zoznamu otázok v ESRS 1 - AR 16, pričom zosúladiť témy, podtémy a podtémy s výsledkami z prvej fázy. Každý vplyv z dlhodobého zoznamu bol následne prepojený s miestom výskytu (vlastné prevádzky a/alebo hodnotový reťazec), časovým horizontom (krátkodobý, strednodobý alebo dlhodobý), zúčastnenými strategickými zainteresovanými stranami (napr. zamestnanci, zákazníci, akcionári atď.).

Pri posudzovaní skutočných aj potenciálnych vplyvov skupina zohľadnila hrubé vplyvy (t. j. pred akýmkoľvek zmierňujúcimi opatreniami); robí sa to s cieľom poskytnúť používateľom informácií o udržateľnosti informácie, ktoré im umožnia rozlišovať medzi hrubými vplyvmi a riadením vplyvov (t. j. politikami, opatreniami a cieľmi). Okrem toho sa vplyvy posudzovali bez zohľadnenia iných vplyvov; preto sa pozitívne vplyvy na životné prostredie a ľudí nemôžu započítať do negatívnych vplyvov.

Pri posudzovaní negatívnych vplyvov spoločnosť UniCredit zohľadnila svoj zakotvený prístup k náležitej starostlivosti a jeho výsledky. Ďalšie informácie o náležitej starostlivosti sú uvedené v GOV-4 Vyhlásení o náležitej starostlivosti.

V procese sa zohľadnili najdôležitejšie zainteresované strany v rámci hodnotového reťazca a starostlivo sa zvažili faktory, ako je vystavenie zainteresovaných strán a konkrétne odvetvie, v ktorom pôsobia. Týmto spôsobom bolo možné získať komplexný obraz o odvetviach, ktoré sú najviac vystavené potenciálnym rizikám, a zabezpečiť dôkladné posúdenie všetkých kritických prvkov skupiny UniCredit Group s cieľom poskytnúť jasný obraz o zraniteľnosti prítomnej v jednotlivých odvetviach.

Ako bolo uvedené vyššie, proces identifikácie vplyvu zahŕňal priradenie každého vplyvu k miestu jeho výskytu v rámci skupiny UniCredit alebo v rámci jej hodnotového reťazca (pred a/alebo za skupinou). Konkrétne, vplyvy skupiny UniCredit Group môžu ovplyvniť jej vlastné činnosti, jej predsúťažný hodnotový reťazec, jej následný hodnotový reťazec alebo jej činnosti aj hodnotový reťazec. Ku každému segmentu celého hodnotového reťazca boli priradení aj relevantní aktéri skupiny UniCredit: zamestnanci sú hlavnými aktérmi IRO, ktoré korelujú s vlastnými činnosťami skupiny UniCredit; dodávatelia a obchodní partneri sú hlavnými aktérmi IRO, ktoré korelujú s dodávateľským hodnotovým reťazcom; klienti a finančné aktíva sú hlavnými aktérmi IRO, ktoré korelujú s nadväzujúcim hodnotovým reťazcom.

Tento aspekt bol prezentovaný interným a externým zainteresovaným stranám, ktoré sa priamo podieľajú na identifikácii a hodnotení IRO.

Medzi interné zainteresované strany patrí:

- ESG a finančného a regulačného výkazníctva skupiny UniCredit s cieľom poskytnúť základný pohľad určenie dvojitej významnosti;
- ESG, finančného a regulačného výkazníctva skupiny a ďalších relevantných interných funkcií (napr. riadenia rizík, dodržiavania predpisov atď.) skupiny UniCredit pri identifikácii a posudzovaní vplyvov, rizík a príležitostí;
- Výkonný výbor skupiny UniCredit: zodpovedný za konečné schválenie a dohľad nad analýzou významnosti;
- Správna rada: zodpovedá za konečné schválenie hodnotenia dvojitej relevantnosti.

Externé zainteresované strany boli zapojené do poskytovania spätnej väzby o vplyvoch, rizikách a príležitostiach a do potvrdenia určenia významnosti. Skupina UniCredit Group identifikuje najmä dve rôzne kategórie: dotknuté zainteresované strany a používateľov vyhlásenie o udržateľnosti.

Dotknuté zainteresované strany sú jednotlivci alebo skupiny, ktorých záujmy sú alebo by mohli byť pozitívne alebo negatívne ovplyvnené činnosťami skupiny UniCredit a jej priamymi a nepriamymi obchodnými vzťahmi v rámci hodnotového reťazca; zatiaľ čo používatelia vyhlásenie o udržateľnosti

sú primárni používatelia finančného výkazníctva na všeobecné účely (existujúci a potenciálni investori, veritelia a iní veritelia vrátane správcov aktív, úverových inštitúcií atď.) a ďalší používatelia vyhlásenie o udržateľnosti vrátane obchodných partnerov klienta, odborových zväzov a sociálnych partnerov, občianskej spoločnosti a mimovládnych organizácií, vlád, analytikov a akademických odborníkov atď.

Medzi dotknuté zainteresované strany patria zamestnanci, klienti, komunity, spotrebiteľia, dodávatelia a príroda a konkrétni používatelia; medzi používateľov patria investori, akademickí odborníci, mimovládne organizácie, hodnotitelia ESG, regulačné orgány, priemyselné združenia, médiá a vládne agentúry.

Do procesu identifikácie IRO bola aktívne zapojená reprezentatívna vzorka uvedených zainteresovaných strán. Z dotknutých zainteresovaných strán boli zamestnanci zapojení prostredníctvom rozhovorov, zatiaľ čo klienti boli zapojení prostredníctvom rozhovorov aj osobitných prieskumov. Spomedzi používateľov boli investori a mimovládne organizácie zapojení prostredníctvom rozhovorov a osobitných prieskumov; akademickí odborníci boli zapojení prostredníctvom osobitných prieskumov. Regulačné orgány a hodnotitelia ESG boli zapojení prostredníctvom analýzy ESG.

Proces identifikácie vplyvu sa zameriava na číselné hodnotenie dvoch rozmerov: "závažnosti" a "pravdepodobnosti". V prípade pozitívnych vplyvov sa závažnosť posudzuje na základe rozsahu a dosahu vplyvu. Rozsah sa vzťahuje na závažnosť vplyvu na ľudí alebo životné prostredie; rozsah meria dosah alebo rozsah vplyvu. V prípade negatívnych vplyvov sa k hodnoteniu závažnosti pridáva okrem rozsahu a dosahu aj tretie kritérium: "nezvratnosť", ktoré hodnotí, ako ťažké alebo nemožné je zvrátiť vplyv. V súlade s rámcom ESRC sa závažnosť posudzuje komplexne, pričom sa berú do úvahy všetky tri kritériá. Ak je vplyv intenzívny (veľký rozsah), ovplyvňuje širokú populáciu (veľký rozsah) a je ťažké ho zvrátiť (vysoká nezvratnosť), bude sa považovať za veľmi závažný. Naopak, ak je vplyv menej intenzívny, lokalizovaný a napravitelný, bude hodnotený ako menej závažný.

Druhým hodnoteným rozmerom spolu so závažnosťou je pravdepodobnosť, ktorá sa vzťahuje na pravdepodobnosť alebo šancu, že dôjde k dopadu. Každý vplyv bol hodnotený číselne na stupnici od 1 do 4, súčinom dvoch dimenzií závažnosti a pravdepodobnosti, hodnotených na kvalitatívnej stupnici. Okrem toho v prípade potenciálneho negatívneho vplyvu na ľudské práva má závažnosť vplyvu prednosť pred jeho pravdepodobnosťou prostredníctvom multiplikátora, aby sa dosiahlo vyššie skóre a vyššia relevantnosť v konečnom zozname.

Vzhľadom na výsledky získané z hodnotenia manažmentu skupina UniCredit zvažila prahovú hodnotu na definovanie významnosti každého vplyvu. Zvolená prahová hodnota zabezpečuje najmä to, aby sa riešili len najvýznamnejšie vplyvy a aby sa úsilie sústredilo na oblasti s významným vplyvom na ľudí a životné prostredie. Okrem toho je tento prah významnosti vplyvu v súlade so strategickými cieľmi skupiny UniCredit Group: zabezpečuje, aby identifikované významné vplyvy súviseli s témami reprezentujúcimi poslanie a hodnoty banky, čo zvyšuje súlad medzi cieľmi ESG a celkovou obchodnou stratégiou. Stanovenie tejto hranice tiež zabezpečuje, že skupina UniCredit zameria svoje zdroje a investície na riešenie najkritickejších problémov, ktoré vyplývajú z analýzy dvojitej významnosti, a odráža vplyvy, ktoré sa ukazujú ako kľúčové prvky stratégie skupiny, kritické riešenia a projekty, ktoré sa majú realizovať.

Nakoniec sa hodnotenie vplyvu opäť vykonalo na úrovni udržateľnosti s použitím maximálneho skóre vplyvu.

Tento proces číselného hodnotenia pomohol skupine UniCredit Group stanoviť priority a riešiť najvýznamnejšie vplyvy na udržateľnosť v rámci svojich postupov vykazovania a riadenia v súlade so štandardmi ESG.

Proces, ktorý skupina UniCredit Group použila na identifikáciu rizík a príležitostí, sa riadil rovnakými krokmi identifikácie vplyvu, ktoré sú opísané vyššie.

Po identifikácii vplyvov, rizík a príležitostí boli vplyvy a príležitosti analyzované a potvrdené vrcholovým manažmentom skupiny UniCredit Group; zatiaľ čo riziká boli preskúmané manažmentom rizík skupiny, aby sa zabezpečila ich použiteľnosť a súlad s realitou skupiny UniCredit Group a jej zoznamom rizík.

Súbežne s procesom analýzy významnosti vplyvu sa proces hodnotenia rizík a príležitostí zameriava na číselné hodnotenie dvoch rozmerov: veľkosti a pravdepodobnosti. Finančná významnosť skupiny UniCredit sa však riadila dvojakým procesom hodnotenia, keďže riziká a príležitosti boli hodnotené a prioritizované rôznymi spôsobmi.

Riziká najprv posúdilo oddelenie riadenia rizík skupiny, zatiaľ čo príležitosti posúdil vrcholový manažment UniCredit. Okrem interných zainteresovaných strán UniCredit poskytli svoje názory a pohľady na riziká a príležitosti prostredníctvom dotazníka aj externé zainteresované strany (investori, akademici, firemní a súkromní klienti a mimovládne organizácie).

Pri posudzovaní finančnej významnosti skupina UniCredit Group hodnotila veľkosť rizík a príležitostí a ich pravdepodobnosť, pričom brala do úvahy, že riziká aj príležitosti môžu mať finančné dôsledky na finančnú pozíciu banky, jej finančnú výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a môžu ovplyvniť jej vlastné operácie aj hodnotový reťazec. Ak je k dispozícii kvantifikácia finančných vplyvov, finančná významnosť zohľadňuje časový horizont, v ktorom je kvantifikácia najvyššia.

Vo fáze identifikácie skupina UniCredit zvážila závislosti, ktoré ovplyvňujú jej zdroje a obchodné vzťahy. Skupina UniCredit Group identifikovala, či je konkrétny vplyv úzko spojený s prírodnými zdrojmi (napr. voda alebo ovzdušie) alebo so vzťahmi s príslušnými subjektmi (napr. zamestnanci, zákazníci alebo iné protistrany). Takáto analýza poskytla východiskový bod pre identifikáciu prepojenia negatívnych a pozitívnych vplyvov s rizikami a príležitosťami. Na jednej strane skúmaním dôsledkov negatívnych vplyvov mohla skupina UniCredit Group predvídať riziká, ktoré sa môžu vyskytnúť, čo umožnilo informovanejšie rozhodovanie a preventívne opatrenia. Na druhej strane, skúmaním pozitívnych vplyvov bola skupina UniCredit Group schopná identifikovať nové príležitosti a možnosti rastu.

Skupina posúdila finančnú významnosť rizík a príležitostí pomocou číselného hodnotenia (skóre od 1 do 4), aby posúdila veľkosť a pravdepodobnosť každého rizika a príležitosti.

- Pokiaľ ide o riziko: hodnotenie rizika je vo všeobecnosti založené na empirických dôkazoch. Riadenie rizík priradzuje kvalitatívny alebo, ak je to možné, kvantitatívny parameter na základe rámca rizík skupiny a tiež s prihliadnutím na analýzu portfólia (trhové/úverové riziko súvisiace s environmentálnymi otázkami) alebo údaje o historických stratách (operačné riziko súvisiace s otázkami ESG). Oddelenie riadenia rizík použilo na vykonanie hodnotenia rizík špecifické ukazovatele a zdroje.
- Príležitosti súvisiace s príležitosťami: Príležitosti sa hodnotili na základe kvalitatívneho parametra (ktorý môže mať vplyv na dobré meno značky a/alebo konkurencieschopnosť) a kvantitatívneho parametra súvisiaceho s finančným účinkom čistého zisku, ktorý môžu priniesť.

Číselné hodnotenie (na stupnici od "1" do "4") pravdepodobnosti rizík a príležitostí súvisiacich s témou udržateľnosti.

Okrem toho sa vzhľadom na výsledky získané z hodnotenia manažmentu zvážila hranica na vymedzenie významnosti každého rizika a príležitosti. Táto prahová hodnota umožňuje dosiahnuť rovnováhu medzi citlivosťou (schopnosť odhaliť relevantné nízke hodnoty) a špecifickosťou (vyhnúť sa zahrnutiu hodnôt príliš blízkych nule, ktoré by sa mohli považovať za nepodstatné).

Pre riziká boli stanovené prahové hodnoty, ktoré definujú významnosť každého rizikového faktora, aby bolo možné ich riadne zvážiť a stanoviť priority:

- nepravdepodobné riziká, ktoré by mohli mať veľmi vysoký rozsah finančných vplyvov;
- už existujúce riziká, aj keď je ich rozsah nízky;
- riziká, ktoré budú mať pravdepodobne nízky až stredný finančný vplyv.

V prípade príležitostí bola prahová hodnota zvolená v súlade so všeobecným názorom zainteresovaných strán a s prahovými hodnotami, ktoré už boli použité v ICAAP a ktoré sa používajú na určenie významnosti.

Riziká súvisiace s udržateľnosťou boli uprednostnené pred ostatnými typmi rizík, pričom sa zohľadnil ich význam pre všetky zainteresované strany zapojené do procesu internej identifikácie rizík a výsledky posúdenia finančnej významnosti. Proces identifikácie, hodnotenia a riadenia rizík súvisiacich s udržateľnosťou bol teda plne integrovaný do celkového procesu riadenia rizík a používa sa na hodnotenie celkového rizikového profilu a procesov riadenia rizík. Integrácia zohľadňuje rizikový apetít, ICAAP, stratégie úverového a trhového rizika, vplyv na likviditu, modely úverového rizika a tvorbu rezerv a na strane nefinančných rizík kontroverzné odvetvové politiky, hodnotenie kontinuity podnikania, hodnotenie reputácie, ako aj hodnotenie budúcich záväzkov zo súdných sporov.

V prvom kroku bol definovaný zoznam všetkých rizík súvisiacich s udržateľnosťou, pričom sa zohľadnili všetky témy uvedené v AR 16 ESRS 1, ako aj ďalšie vstupy na podporu identifikácie tém udržateľnosti (vrátane potenciálnych tém špecifických pre daný subjekt), ako sú existujúce správy alebo už vykonané hodnotenia (napr. Konečný zoznam rizikových faktorov bol definovaný s prihliadnutím na to, ako môžu ovplyvniť tradičné kategórie bankových rizík (t. j. úverové, trhové, operačné atď.) v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.

Pokiaľ ide o zmenu klímy, s použitím kvantitatívneho rámca, ktorý sa v súčasnosti používa na jej posúdenie na účely ICAAP, sa posúdenie vykonalo so zohľadnením ekonomického kapitálu (EC) a podmienených strát (CL), ak boli k dispozícii, odvodených z analýz klimatických scenárov vykonaných v tejto súvislosti. Okrem toho sa zohľadňovala aj očakávaná úverová strata (ECL, IFRS 9), ktorá sa uplatňuje už od druhého štvrťroka 2024, v zmysle zahrnutia výhľadových vplyvov fyzického rizika pre zabezpečené expozície do straty v prípade zlyhania (LGD). Zmena klímy bola vyhodnotená ako významná riziková téma (nie významná v číselnom vyjadrení, keďže výsledok bol pod prahovou hodnotou, ale manažment ju zvýšil na významnú v súlade so silnými externými očakávaniami a pozornosťou, ktorú skupina venuje) a ako taká je skutočne zakotvená v celkovom procese riadenia rizík, je súčasťou procesov ako ICAAP alebo RAF a príslušné interné predpisy odrážajú neustále sa vyvíjajúci rámec.

Posúdenia rizík týkajúce sa iných environmentálnych tém ako zmena klímy (E2-E5) sú kvalitatívne, pričom sa stále opierajú o kvantitatívne dôkazy, aby sa posúdenie lepšie zdôvodnilo. Rizikové faktory ovplyvňujúce úverové/trhové riziko sa hodnotia kvalitatívne z hľadiska veľkosti, pričom ako kvantitatívny referenčný ukazovateľ sa berie expozícia voči protistranám v 4. štvrťroku 2024 s veľmi silným vplyvom na prírodu, zahrnutá v relatívnom vyjadrení v porovnaní s celkovými úvermi nefinančným podnikom a celkovými portfóliami dlhopisov investičného stupňa.

Rizikové faktory ovplyvňujúce riziko prevádzkovej zodpovednosti alebo zodpovednosť za financovanie protistrán, ktoré nedodržiavajú environmentálne zákony a predpisy týkajúce sa prírodných záležitostí, sa hodnotia ako nevýznamné vzhľadom na to, že za posledných 10 rokov nedošlo k žiadnym historickým prevádzkovým stratám.

Rizikové faktory ovplyvňujúce riziko straty dobrej povesti v dôsledku protistrán financovaných alebo investovaných skupinou, ktoré nedodržiavajú environmentálne zákony a predpisy týkajúce sa prírodných záležitostí, sa kvalitatívne hodnotia ako nevýznamné vzhľadom na nízku významnosť ekonomického kapitálu rizika straty dobrej povesti, ktorý už zahŕňa všetky riziká ESG ako kvantitatívne dôkazy.

Pokiaľ ide o sociálne riziká, hodnotenie je kvalitatívne a výsledky sú nevýznamné, a to posúdením veľkosti rizikových faktorov ovplyvňujúcich riziko straty dobrej povesti a rizikových faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové riziko vyplývajúce z potenciálnych súdnych sporov. Nízka významnosť ekonomického kapitálu reputačného rizika, ktoré už pokrýva všetky ESG riziká, sa považuje za kvantitatívny dôkaz kvalitatívneho hodnotenia prvého z nich, zatiaľ čo vzniknuté zanedbateľné historické straty za posledných 10 rokov sa považujú za kvantitatívny dôkaz kvalitatívneho hodnotenia druhého z nich. Spotrebiteľské témy a témy koncových používateľov, obmedzené na témy kybernetickej bezpečnosti, sa ukázali ako numericky irelevantné. Vedenie však tieto témy povýšilo na významné v súlade s vysokou úrovňou externej pozornosti a očakávaní a pozornosti, ktorú im venuje skupina.

V oblasti riadenia sa rizikové faktory ovplyvňujúce operačné riziko vyplývajúce z "prania špinavých peňazí, porušovania sankcií, úplatkárstva a korupcie a zlyhania KYC" hodnotia ako významné vzhľadom na to, že, že významnú časť ekonomického kapitálu operačného rizika už predstavujú "protimonopolné opatrenia", "bankové regulačné orgány", "porušenie daňových predpisov", "obchodovanie s využitím dôverných informácií", "manipulácia s trhom", "pranie špinavých peňazí" a "boj proti praniu špinavých peňazí". Tieto významné rizikové faktory sú už skutočne začlenené do celkového procesu riadenia rizík a riadené prostredníctvom interného regulačného rámca s ad hoc kontrolnými procesmi.

Integrácia príležitostí do procesu riadenia je pre skupinu UniCredit kľúčovou otázkou, najmä preto, že tieto príležitosti boli počas analýzy dvojitej významnosti identifikované ako významné. Konkrétne sa významné príležitosti týkajú inovácií produktov a služieb v oblasti ESG, čo odráža záväzok skupiny UniCredit k rastu založenému na udržateľnosti

Tieto príležitosti sú strategicky integrované do portfólia strategických ponúk UniCredit, najmä v oblasti finančných riešení skupiny. Zosúladením významných príležitostí v oblasti ESG s vývojom a poskytovaním inovatívnych finančných produktov a služieb spoločnosť zabezpečuje, že jej strategické ponuky nielen reagujú na nové požiadavky trhu, ale podporujú aj širšie environmentálne a sociálne ciele. Tento prístup zdôrazňuje záväzok spoločnosti UniCredit využívať inovácie v oblasti ESG ako hnaciu silu dlhodobého vytvárania hodnoty pre zainteresované strany a celú spoločnosť

Pri prijímaní svojich rozhodnutí postupovalo vedenie podľa štruktúrovaného prístupu zameraného na kontrolu, aby sa zabezpečila spoľahlivosť analýzy a jej súlad so štandardmi. To zahŕňalo kontrolu súladu medzi témami identifikovanými počas kontextuálnej analýzy a zoznamom potenciálne relevantných IRO pre skupinu. Kontrolovala sa aj úplnosť zoznamu, aby sa zabezpečilo, že všetky relevantné zainteresované strany v hodnotovom reťazci boli riadne zahrnuté. Osobitná pozornosť sa venovala fáze analýzy dvojitej významnosti, v ktorej sa krížovo kontrolovala úplnosť, presnosť a konzistentnosť IRO. Okrem toho proces zahŕňal kontrolu presnosti a konzistentnosti informácií zverejnených vo vyhlásení o udržateľnosti, pričom sa potvrdil ich súlad s požiadavkami ESR 2 a s platnými normami týkajúcimi sa podstatných otázok udržateľnosti skupiny UniCredit. Nakoniec bol zoznam významných IRO schválený predstavenstvom UCB CZSK v decembri 2024.

Skupina UniCredit použila rôzne vstupné parametre pre fázy identifikácie, hodnotenia a riadenia významných IRO.

V súvislosti s identifikáciou IRO skupina UniCredit zohľadnila (pre internú analýzu) rôzne prvky, ako napríklad obchodnú stratégiu, svoje aktivity, trhové trendy a riešenia pre klientov. Analýza vychádzala z výročných a štatutárnych správ, webovej stránky skupiny UniCredit, predchádzajúcich integrovaných správ a politik ESG a ďalších dokumentov. Zohľadňovali sa aj hodnotenia a indexy ESG (napr. FTSE4Good, Dow Jones Sustainability Indices atď.), európske predpisy a názory médií.

Externá analýza bola založená na rôznych dimenziách: Datamaran, ktorý sleduje viac ako 100 tém ESG analýzou finančných správ a vyhlásenie o udržateľnosti porovnateľných bánk, povinných a dobrovoľných predpisov pre finančný sektor a správ o otázkach ESG v sociálnych médiách; porovnávacia analýza bola vykonaná preskúmaním výročných správ a vyhlásenie o udržateľnosti porovnateľných bánk; rámcov a správ (Princípy zodpovedného bankovníctva, Správa Svetového ekonomického fóra o globálnych rizikách 2024, Ročenka S&P 2023, UNEP FI Impact Radar a usmernenia OECD pre nadnárodné podniky).

Okrem internej a externej analýzy boli zainteresované strany aktívne zapojené prostredníctvom rôznych kanálov a metód zapojenia, ktoré skupina UniCredit Group využíva, čím sa zabezpečilo, že ich názory boli zohľadnené počas celého procesu.

Vo fáze hodnotenia IRO skupina UniCredit použila rámec ICAAP, kontrolu riadenia, strategické plánovanie, obchodný model a dostupný rozpočet na zabezpečenie komplexného hodnotenia

V UCB CZSK sa interná analýza zamerala na preskúmanie a overenie hodnotenia a oslovila všetky relevantné interné zainteresované strany skupiny.

Pri externej analýze UCB CZSK využila spoločné výstupy skupiny UniCredit Group a oslovila vybrané relevantné externé zainteresované strany, aby sa zabezpečilo, že ich názory budú zohľadnené počas celého procesu

Proces 2024 vychádza z minuloročnej analýzy vykonanej na úrovni skupiny UniCredit a predstavuje prvý rok procesu dvojitej významnosti, ktorý je komplexnejší a podrobnejší v súlade s CSRD, najmä pokiaľ ide o finančnú významnosť vo vzťahu k požiadavkám noriem ESRB.

Zmena klímy:

Skupina UniCredit Group aj UCB CZSK si uvedomujú, že ich činnosti a podnikanie vytvárajú emisie skleníkových plynov (GHG), a to priamo prostredníctvom vlastnej spotreby energie (rozsah 1 a 2) a nepriamo prostredníctvom činností na dodávateľskom a odberateľskom reťazci (rozsah 3).

Skupina UniCredit Group aj UCB CZSK však aktívne prispievajú k ekologickej transformácii aj podporou informovanosti a záväzkov súvisiacich so zmenou klímy. Prostredníctvom finančnej podpory iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie sa skupina UniCredit a tiež UCB CZSK usilujú zmierniť svoj vplyv na životné prostredie a dosiahnuť udržateľný pokrok v nasledujúcich rokoch. Na základe pozitívnych vplyvov napríklad skupina UniCredit a tiež UCB CZSK identifikovali kľúčové príležitosti na ďalšiu podporu ekologickej transformácie. Patrí medzi ne investovanie do zelených a environmentálnych projektov a ich financovanie, vývoj nových produktov a služieb, ktoré klientom pomôžu dosiahnuť ich dekarbonizačné ciele, a podpora začínajúcich podnikov v oblasti zelených technológií. Okrem toho skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK, vidí potenciál v expanzii na nové trhy, ako je napríklad obchodovanie s uhlíkom, čím posilňuje svoj záväzok k udržateľným inováciám a environmentálnej zodpovednosti.

Zmena klímy sa v posledných rokoch stáva čoraz dôležitejšou, čo sa odráža v globálnych rámcoch, ako je Parížska dohoda a Agenda OSN pre udržateľný rozvoj 2030, ktoré skupina UniCredit a UCB CZSK vždy podporovali. Proces identifikácie a hodnotenia vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so zmenou klímy a emisiami skleníkových plynov vychádzal najmä z poznania, že zmena klímy je pre UniCredit neustále jednou z najdôležitejších otázok, a to tak z interného hľadiska, ako aj z hľadiska financovania. V skutočnosti, ako bolo zdôraznené v správach z predchádzajúcich rokov, skupina UniCredit neustále monitoruje svoje vlastné emisie a emisie svojich financovaných protistrán, ktoré predstavujú skutočné environmentálne vplyvy, ktoré banka má. Skupina UniCredit zároveň podporuje klimatické povedomie u všetkých protistrán a konkretizuje svoj záväzok podporou iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a financovaním projektov zameraných na obnoviteľné zdroje energie.

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad jednotlivých identifikovaných rizík súvisiacich s klímou, ich potenciálne vplyvy, príslušné časové horizonty (krátkodobý, strednodobý a dlhodobý) a opatrenia prijaté na monitorovanie a zmiernenie týchto rizík.

POTENCIÁLNE RIZIKÁ SÚVISIACE S	ČASOVÝ	HLAVNÉ POTENCIÁLNE	KONKRÉTNE	PODUJATIA POD
Riziká transformácie Zmeny alebo zavedenie verejných politík a/alebo environmentálnych predpisov	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Zníženie počtu obchodov pre firemných klientov s potenciálnou úverovou bonitou/nevýhodami pri splácaní. Finančné dôsledky vyplývajúce z environmentálnych predpisov / predpisov ESG a limitov emisií skleníkových plynov a/alebo daní uplatňovaných na klientov pôsobiacich v konkrétnych hospodárskych odvetviach. Zníženie zisku skupiny v dôsledku koncentrácie na odvetvia citlivejšie na riziká súvisiace s klímou.	Zahrnutie rizík ESG v súvislosti s hodnotením protistrany (vrátane použitia interne vypracovaného dotazníka) a certifikátov energetickej hospodárnosti (EPC) do hodnotenia žiadostí o úver. Rozšírenie rámca pre tržové riziko a riziko likvidity o hodnotenie, monitorovanie a kontrolu rizík ESG. začleniť signály riadenia odvetvia do rámca stratégie úverového rizika na základe relevantných klimatických a environmentálnych faktorov (C&E).	Definovať procesy správy údajov a súvisiace investície do IT s cieľom integrovať riziká ESG do rámca riadenia rizík. Účast' v medzinárodných pracovných skupinách a záväzkoch týkajúcich sa klímy, ako je Aliancia za čisté nulové bankovníctvo, iniciatívy zainteresovaných strán a aktívna spolupráca s tvorcami politík. Proces identifikácie rizík a hodnotenia významnosti vrátane záťažových testov na posúdenie významnosti rizík súvisiacich s klímou v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.
Riziká transformácie Technologické zmeny	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Zvýšené náklady pre firemných klientov s možným negatívnym vplyvom na úverovú bonitu/platobnú schopnosť.		
Riziká transformácie Zmeny v preferenciách zákazníkov/spotrebiteľov	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Zníženie počtu obchodov pre firemných klientov s potenciálnou úverovou bonitou/nevýhodným splácaním. Možné zmeny v sortimente produktov a služieb ponúkaných klientom.		Zahrnutie špecifických kľúčových ukazovateľov výkonnosti súvisiacich s fyzickými rizikami a rizikami transformácie do rámca ochoty skupiny UniCredit riskovať. Rizikový apetít sa potom kaskádovito rozdeľuje na viaceré úrovne prostredníctvom stratégií a politík v oblasti rizík.
Riziká transformácie Zmeny vo vnímaní zákazníkov alebo	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Vplyv na dobrú povesť alebo negatívne vnímanie zo strany komunity alebo zainteresovaných strán v dôsledku nedostatočného riadenia rizík súvisiacich s klímou.	Odvetvové environmentálne politiky a ich následná implementácia. Hodnotenie reputačného rizika s cieľom posúdiť postavenie klientov a konkrétnych projektov vo vzťahu k otázkam súvisiacim s klímou.	Podpora udržateľnej kultúry v rámci organizácie prostredníctvom rozvoja školení a seminárov o ESG.

POTENCIÁLNE RIZIKÁ SÚVISIACE S	ČASOVÝ	HLAVNÉ POTENCIÁLNE	KONKRÉTNE	PODUJATIA POD
Fyzické riziká Akútne Extrémne poveternostné javy, ako sú povodne, suchá, prívalové dažde, vlny horúčav, požiare a krupobitie. Chronická Chronické poveternostné javy, ako sú výkyvy priemerných teplôt a zvyšovanie hladiny morí.	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Finančné dôsledky vyplývajúce zo škôd spôsobených firemným/maloobchodným klientom v dôsledku extrémnych poveternostných udalostí, ktoré môžu ovplyvniť ich úverovú bonitu/platobnú schopnosť. Potenciálne poškodenie skupiny infraštruktúra a potenciálne narušenie činností Zvýšenie nákladov na dodávky energie v dôsledku vyššieho dopytu po teple/elektrickej energii. Potenciálne požiare spôsobené zvyšujúcimi sa teplotami, ktoré by mohli postihnúť oblasti v blízkosti budov skupiny. Potenciálny vplyv zvyšovania hladiny mora na budovy v blízkosti mora. Znížená produktivita v dôsledku vyšších teplôt.	Zahrnutie rizík ESG s ohľadom na bodové hodnotenie protistrany. Monitorovanie fyzických rizík protistrany v rámci portfólia a jednotlivých kolaterálov.	Definovať procesy správy údajov a súvisiace investície do IT s cieľom integrovať riziko ESG do rámca riadenia rizík. Účast' v medzinárodných pracovných skupinách a záväzky v oblasti klímy, ako napríklad Aliancia za nulové bankovníctvo, iniciatívy zainteresovaných strán a aktívna spolupráca s tvorcami politik. Proces identifikácie rizík a hodnotenia významnosti vrátane záťažových testov na posúdenie významnosti rizík súvisiacich s klímou v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Zahrnutie špecifických kľúčových ukazovateľov výkonnosti súvisiacich s rizikami transformácie a fyzickými rizikami do rámca ochoty podstupovať riziká. Rizikový apetít sa potom kaskádovito rozširuje na viaceré úrovne prostredníctvom rizikových stratégií a politik skupiny UniCredit.

POTENCIÁLNE RIZIKÁ SÚVISIACE S	ČASOVÝ	HLAVNÉ POTENCIÁLNE	ŠPECIFICKÉ AKCIE	PODUJATIA POD
				Podpora udržateľnej kultúry v rámci organizácie prostredníctvom školení a seminárov ESG. Podpis (2022) záväzku financovania biodiverzity (FfB) a účasť ako člen pracovnej skupiny UNEP FI (Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie) pre biodiverzitu.

Riadenie klimatických rizík

Skupina považuje klimatické a environmentálne rizikové faktory za kľúčové prvky ochrany portfólií a aktív svojich klientov pred rizikami súvisiacimi s klímou. Na dosiahnutie tohto cieľa skupina integruje klimatické a environmentálne faktory do svojich procesov a postupov riadenia rizík. Riadenie klimatických rizík zahŕňa identifikáciu, meranie a monitorovanie týchto rizík, ako aj implementáciu opatrení na ich zmiernenie. Skupina aktívne zapája a podporuje svojich firemných klientov pri transformácii na nízkouhlíkový obchodný model a plne využíva ekologické obchodné príležitosti. Okrem toho sa skupina zaväzuje pomáhať svojim klientom pri dosahovaní spravodlivé transformácie a zabezpečovať spravodlivosť počas celého procesu.

Identifikácia rizík

Ako je uvedené v časti "Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) a ochota podstupovať riziká", prvým krokom skupiny je identifikácia a zmapovanie všetkých rizík vlastných skupine a príslušným právnym subjektom, pričom sa zameriava najmä na tie riziká, ktoré nie sú výslovne zahrnuté v rámci Piliera I

Tento proces, definovaný ako proces identifikácie rizík, poskytuje komplexný rámec na proaktívnu identifikáciu všetkých potenciálnych rizík, s ktorými sa skupina môže stretnúť, a vykonáva sa každoročne. Hlavným výsledkom tohto postupu je zoznam rizík, ktorý obsahuje komplexný zoznam kvantitatívnych a kvalitatívnych rizík, ktorým je alebo môže byť skupina vystavená. Proces identifikácie rizík umožňuje Skupine posúdiť, ktoré riziká sú alebo môžu byť významné z hľadiska ich vystavenia. Významné riziká sa každoročne identifikujú pomocou kvantitatívneho prístupu, ktorý zahŕňa posúdenie úrovne rizika na základe prahu významnosti.

V súlade s očakávaniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskej centrálnej banky (ECB) zahŕňa proces identifikácie rizík v Skupine aspekt ESG rizika vzhľadom na to, že by mohlo pozitívne alebo negatívne ovplyvniť typy rizík, ktoré sú už zahrnuté v rámci riadenia rizík Skupiny.

Environmentálne, sociálne a riadiace riziká (ESG) sa týkajú akýchkoľvek nepriaznivých finančných dôsledkov, ktoré môžu pre skupinu vzniknúť v dôsledku súčasných alebo budúcich vplyvov faktorov ESG na jej protistrany alebo investované aktíva:

- Klimatické a environmentálne faktory (K&E) sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov a zahŕňajú faktory ako zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, voda, znečistenie a odpadové hospodárstvo.
- Sociálne a riadiace faktory, ktorým skupina priradila vplyv na riziko straty dobrej povesti, sa týkajú práv, blahobytu a záujmov jednotlivcov a komunít a zahŕňajú opatrenia na riadenie a správu environmentálnych a sociálnych faktorov v politikách a postupoch protistrany.

V súlade s "Odporúčaniami pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou" (2017) možno riziká súvisiace s klímou rozdeliť do dvoch hlavných kategórií:

- riziká spojené s transformáciou na nízkouhlíkové hospodárstvo a
- riziká spojené s fyzickými vplyvmi zmeny klímy, ktoré sú podrobne opísané nižšie.

Riziká transformácie sa týkajú rizík vyplývajúcich z transformácie na nízkouhlíkové hospodárstvo, ktorý môže zahŕňať rozsiahle politické, právne, technologické a tržové zmeny s cieľom riešiť požiadavky na zmiernenie zmeny klímy a prispôbenie sa jej. V závislosti od povahy, tempa a zamerania týchto zmien môžu riziká transformácie predstavovať pre organizáciu rôzne úrovne finančného rizika a rizika poškodenia dobrej povesti:

- Politické a právne riziká vyplývajúce z neustále sa vyvíjajúcich politických opatrení, ktorých cieľom je buď obmedziť činnosti, ktoré prispievajú k nepriaznivým účinkom zmeny klímy, alebo sa snažia podporiť prispôbenie sa zmene klímy, a zo súdnych sporov alebo právnych rizík;

- Technologické riziko vyplývajúce z technologických zlepšení alebo inovácií, ktoré podporujú transformácii na nízkouhlíkový a energeticky účinný hospodársky systém a ktoré môžu mať významný vplyv na organizácie do tej miery, že nové technológie nahradia staré systémy a narušia časti existujúceho hospodárskeho systému;
- trhové riziko vyplývajúce z možných zmien ponuky a dopytu po určitých komoditách, produktoch a službách;
- riziká poškodenia dobrého mena vyplývajúce z meniaceho sa vnímania klientov alebo komunity, pokiaľ ide o príspevok organizácie k transformácii na nízkouhlíkové hospodárstvo alebo jej odklon od neho.

Fyzické riziká sa týkajú rizík spojených s fyzickým vplyvom zmeny klímy. Tieto typy rizík môžu byť spôsobené udalosťami (akútne) alebo dlhodobými zmenami (chronické) v klimatických vzoroch, a preto sa ich účinky môžu prejaviť v krátkodobom aj strednodobom/dlhodobom horizonte.

- Akútne fyzické riziká sú spôsobené udalosťami vrátane zvýšenej závažnosti extrémnych poveternostných udalostí (napr. sucho, povodne atď.);
- Chronické riziká súvisia s dlhodobými zmenami klímy (napr. trvalo vyššie teploty).

Prepojenia medzi klimatickými rizikovými faktormi a rizikami, ktorým čelia banky, sa označujú ako transmisné kanály.

Pochopenie týchto prenosových kanálov je kľúčom k posúdeniu vplyvu klimatických rizík v rámci riadenia rizík skupiny. Nasledujúci obrázok znázorňuje klimatické riziká, príslušné prenosové kanály a typy rizík, ktoré môžu byť ovplyvnené.

RIZIKOVÉ FAKTORY SÚVISIACE S KLÍMOU	PRENOSOVÉ KANÁLY	TYPY POTENCIÁLNE OVPLYVŇENÝCH RIZÍK
» Fyzické rizikové faktory • Akútne • Chronická Rizikové faktory transformácie na nízkouhlíkové hospodárstvo » • Zmeny politiky • Technologické zmeny • Zmeny v správaní/preferenciách spotrebiteľov • Zmeny vo vnímaní klienta alebo komunity	• Cena uhlíka / daň z uhlíka • Nové klimatické predpisy • Uviaznuté aktíva • Poškodenie majetku • Zmeny cien a hodnôt aktív • Zvýšená volatilita cien aktív • Nedostatočne výkonné aktíva • Narušenie dopravy • Zmeny v produktivite • Strata obchodných príležitostí • Spor, reklamácie • Úroveň úrokových sadzieb • Zmeny v návykoch jednotlivcov • Zmeny v očakávaniach klientov • Politické rozhodnutia • Certifikáty energetickej hospodárnosti • Dostupnosť / cenová dostupnosť / cenové poistenie	• Úverové riziko • Trhové riziko • Operačné riziko • Riziko straty dobrej povesti • Obchodné riziká • Riziká spojené s nehnuteľnosťami • Diverzifikácia medzi rizikami

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

S osobitným zreteľom na identifikáciu a monitorovanie zmeny klímy sa každoročne vykonáva posúdenie významnosti portfólia, ktoré sa začleňuje do posúdenia dvojitej významnosti podľa procesu opísaného v časti "Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom" s cieľom identifikovať prostredníctvom analýzy scenárov rizikové faktory súvisiace s klímou, ktoré môžu mať významný vplyv na portfólio na úrovni každej kategórie rizík, s použitím spoločných ukazovateľov a jedinečného prahu pre riziká a časové horizonty. Pre každé riziko a v krátkodobom (12 mesiacov), strednodobom (2030) a dlhodobom (do roku 2050) horizonte sú ukazovatele definované pomocou koncepcie anualizovanej neočakávanej straty, pričom prahová hodnota pre rizikový faktor, ktorý má byť identifikovaný ako významný, je stanovená konzistentne s interným prahom významnosti ICAAP.

Z metodického hľadiska sa projekcie vplyvu úverového rizika vypracúvajú na základe súčasného rozloženia bankových úverov a za predpokladu prerozdelenia expozícií podľa odvetví/sektorov v časovom horizonte (do roku 2050) v súlade s úverovou stratégiou skupiny a záväzkami ESG. Podobne sa v prípade zabezpečeného portfólia zohľadnili niektoré zotrvačné predpoklady týkajúce sa očakávanej dynamiky ratingu EPC pre obytné/komerčné budovy. Neuvažuje sa o tvorbe zisku.

Súbor klimatických scenárov, ktoré sa zohľadnili v analýze, poskytol kvalifikovaný externý dodávateľ a jeho cieľom je posúdiť a kvantifikovať potenciálnu zraniteľnosť v krátkodobom a strednodobom/dlhodobom horizonte. Hlavné klimatické predpoklady zahrnuté v scenároch, pokiaľ ide o politiky transformácie a úrovne emisií/teplôt, sú v súlade s predpokladmi NGFS/IEA, aby sa zabezpečil súlad s vedeckými poznatkami o zmene klímy s cieľom riadne posúdiť vplyv fyzikálnych rizikových faktorov a faktorov rizík transformácie. Scenáre sú rozšírené o komplexnejší súbor premenných (klimatických a makroekonomických) rozčlenených na vyššej úrovni granularity, aby lepšie zodpovedali rizikovému profilu skupiny.

Uvažuje sa najmä o centrálnom scenári (konkrétne o základnom/centrálnom scenári), ktorý zohľadňuje súčasné politiky transformácie, centrálny makroekonomický výhľad a klimatické predpoklady podobné scenáru STEPS Medzinárodnej agentúry pre energetiku (IEA), ktorý zahŕňa politiky považované za dostatočne dôveryhodné na to, aby sa mohli realizovať, a o dvoch polarizovaných stresových scenároch s veľmi nízkou pravdepodobnosťou výskytu. Na zohľadnenie čistého vplyvu klimatického rizika sa uvažuje o základnom referenčnom scenári, ktorý odstraňuje akýkoľvek vplyv základného scenára vyplývajúci z klimatického rizika.

Scenáre pre analýzu klimatických rizík v roku 2024 sú opísané nižšie.

BASELINE	ONESKORENÁ TRANSFORMÁCIE	ENERGETICKÁ PORUCHA
Základný scenár	Scenár rizika transformácie	Scenár fyzického rizika
<i>Opis:</i> Predpokladané záväzky a opatrenia prijaté rôznymi krajinami. Klimatické predpoklady v súlade s politickými scenármi IEA.	<i>Popis:</i> V súčasnosti sa nachádza na území Slovenskej republiky. Oneskorený začiatok znamená, že na dosiahnutie podobných výsledkov v oblasti klímy do roku 2050 sú potrebné silnejšie politiky, čo bude mať za následok väčšie hospodárske dôsledky. Agresívne a neisté politiky zďaňovania uhlíka spôsobujú značné inflačné tlaky, uviaznuté aktíva a finančnú nestabilitu. Vládne príjmy z dane z uhlíka sú dostatočné na pokrytie fiškálnych nákladov na transformáciu.	<i>Popis:</i> Zvýšený protekcionizmus v energetickom sektore, ktorého dopyt sa uspokojuje predovšetkým fosílnymi palivami, a v iných strategických odvetviach bez účinných politických opatrení na riešenie zmeny klímy, čo vedie k vysokým emisiám a výraznému nárastu teploty. Scenár zohľadňuje aj odhady fyzických škôd spôsobených zmenami v teplotných výkyvoch a zvyšujúcou sa pravdepodobnosťou akútnych udalostí.

Základný scenár a polarizovaný stresový scenár sú modelované ako odchýlky od makroekonomického výhľadu základného referenčného scenára a ako také majú zachytiť výsledky spôsobené klimatickým rizikom s rôznymi kombináciami fyzického rizika (hlavná hnacia sila scenára Narušenie dodávok energie) a rizika transformácie (hlavná hnacia sila scenára Oneskorená transformácia) alebo oboch (základný scenár).

Výsledok základného scenára ukazuje nízky rozsah rizík spojených s transformáciou a fyzických rizík vo všetkých troch posudzovaných horizontoch.

Ako je opísané vyššie, posúdenie významnosti portfólia je východiskovým bodom na identifikáciu rizikových faktorov, ktoré je potrebné zahrnúť do celkového rámca riadenia rizík s cieľom riadne ich riadiť, monitorovať a zmierňovať.

V rámci celkového rámca riadenia rizík boli potenciálne vplyvy klimatických rizík zahrnuté do metodiky tvorby opravných položiek podľa IFRS9 a do procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu s cieľom posúdiť kapitálovú primeranosť banky vo vzťahu k rizikám súvisiacim s klímou. Druhý z uvedených procesov, vykonávaný prostredníctvom analýzy scenárov, predpokladá úplné pokrytie všetkých typov rizík (napr. úverové riziko, trhové riziko atď.) a zahrnutie prvkov orientovaných na budúcnosť. Vplyv na odhady kapitálových požiadaviek ukazuje, že odolnosť banky je zabezpečená v krátkodobom, strednodobom aj dlhodobom horizonte.

Integrácia rizika transformácie a fyzického rizika do RAF a úverového portfólia je opísaná v nasledujúcich častiach. Okrem toho sú uvedené aj ďalšie podrobnosti o finančných a nefinančných rizikách s ohľadom na ich význam pre skupinu UniCredit.

Zahrnutie klimatických rizík do RAF

Rizikový apetít poskytuje integrovaný pohľad na obchodnú a rizikovú stratégiu a zabezpečuje, aby sa strategický plán realizoval v rámci rizikovej kapacity, ktorú je banka ochotná prevziať. Stanovuje želaný rizikový profil skupiny, ktorý je hnacou silou krátkodobých a dlhodobých strategických cieľov a na ktorý dohliada predstavenstvo skupiny.

Rámec rizikového apetítu (RAF) pozostáva z troch kľúčových prvkov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (Risk Appetite Statement - RAS) - poskytuje strategický pohľad a usmernenie k cieľovému rizikovému profilu a je vyjadrené prostredníctvom kvalitatívnych výrokov;
- Dashboard rizikového apetítu - kvantitatívne kľúčové ukazovatele výkonnosti s príslušnými cieľmi a prahovými hodnotami tolerance rizika na proaktívne riadenie rizík;

- Rizikové stratégie - poskytujú kaskádové rozdelenie ochoty podstupovať riziko na podrobnejšie úrovne prostredníctvom prevádzkových ukazovateľov, limitov a kontrol.

Na úrovni skupiny UniCredit sa od roku 2020 vypracúvajú osobitné vyhlásenia o ochote podstupovať riziká súvisiace s klímou a životným prostredím (C&E) vrátane definovania záväzku skupiny UniCredit pomáhať svojim klientom pri spravodlivom a rovnocenné transformácii a priebežnej integrácii rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím do rámca riadenia rizík. Od roku 2022 sú špecializované kvantitatívne kľúčové ukazovatele výkonnosti súvisiace s rizikami C&E zahrnuté do hodnotenia rizikového apetítu skupiny UniCredit, pričom zahŕňajú tak riziká transformácie, ako aj fyzické riziká C&E. Od roku 2024 sú tieto kľúčové ukazovatele výkonnosti súvisiace s C&E zahrnuté do preskúmania rizikového apetítu skupiny UniCredit a štvrťročne monitorované na úrovni skupiny UniCredit.

KPI pre vysoké riziko transformácie - zameraný na meranie expozície skupiny UniCredit voči najväčším protistranám, ktoré sa zdajú byť zraniteľnejšie na ceste k nízkouhlíkovému hospodárstvu, na základe informácií získaných prostredníctvom dotazníka o klíme a životnom prostredí počas procesu žiadosti o úver

KPI fyzického rizika - je určený na meranie potenciálnych škôd, ktoré by mohli byť spôsobené akútnymi udalosťami fyzického rizika súvisiacimi s extrémnymi poveternostnými podmienkami v zaistnom portfóliu skupiny UniCredit Group. KPI Net Zero bol definovaný pre nasledujúce 3 prioritné sektory s rovnakými ukazovateľmi, ktoré sa použili na stanovenie cieľov na rok 2030 (financované emisie a fyzická náročnosť), aby bolo možné v roku 2024 riadiť portfólio zodpovedajúcim spôsobom:

- Ropa a plyn: financované emisie (MtCO₂e);
- Výroba energie: fyzikálna náročnosť (gCO₂e/kWh);
- Automobilový priemysel: fyzikálna intenzita (gCO₂/vkm).

Od roku 2025 bude KPI Net Zero zahŕňať aj tieto odvetvia:

- Obchodné vlastnosti: fyzikálna intenzita (KgCO₂e/m²);
- Vlastnosti obytných budov: fyzikálna intenzita (KgCO₂e/m²).

Konkrétne v roku 2025 sa tento KPI bude monitorovať na úrovni skupiny UniCredit a kaskádovo sa bude prenášať na všetky príslušné právne subjekty v troch prioritných sektoroch, pričom v prípade komerčných nehnuteľností len v Taliansku, Nemecku a Rakúsku (keďže ide o rozsah záväzku Net Zero) a v prípade rezidenčných nehnuteľností len na účely monitorovania (bez cieľa/prahových hodnôt RAF), pričom cieľ do roku 2030 sa nebude externé vykazovať ako v prípade ostatných sektorov

KPI v oblasti C&E sú neoddeliteľnou súčasťou procesu monitorovania rizikového apetítu skupiny UniCredit Group a podliehajú eskalačnému procesu (ak je prekročená hranica tolerancie rizika), pričom v prípade potreby sú definované súvisiace nápravné/zmierňujúce opatrenia. Predstavenstvo skupiny UniCredit je štvrťročne informované o porušeníach a prípadných nápravných opatreniach v rámci pravidelného procesu výmeny informácií.

K dnešnému dňu nebol porušený žiadny z definovaných limitov.

Na miestnej úrovni bude RAF 2025 Dashboard zahŕňať KPI Net Zero v týchto sektoroch:

- Ropa a plyn: financované emisie (MtCO₂e);
- Výroba energie: fyzikálna náročnosť (gCO₂e/kWh).

V nasledujúcich častiach sa ďalej opisuje zahrnutie rizika transformácie a fyzického rizika do úverového portfólia. Ďalšie podrobnosti sú uvedené aj pre finančné a nefinančné riziká s ohľadom na ich význam pre skupinu UniCredit.

Integrácia rizika transformácie do úverového portfólia - stratégia úverového rizika a úroveň protistrany

Skupina UniCredit a UCB CZSK pracujú na identifikácii, meraní, monitorovaní a zmierňovaní rizika transformácie. Riziko transformácie portfólia sa meria pomocou rôznych ukazovateľov, ktoré zahŕňajú aj členenie úverového portfólia podľa sektorov.

Bol vypracovaný komplexný prístup k hodnoteniu a riadeniu rizika transformácie; definovaný rámec riadenia rizík je plne v súlade s RAF a je založený na 3 pilieroch:

- stanovenie osobitných politík pre riziká poškodenia dobrého mena (pozri nižšie "Nefinančné riziká").
- Špecializované signály riadenia pre odvetvie, založené na príslušných faktoroch C&E (spojených s rizikom transformácie), ktoré sú zahrnuté do rámca stratégie úverového rizika, prehodnocované minimálne raz ročne;
- Hodnotenie na úrovni skupiny zákazníkov alebo jednotlivých klientov, najmä pomocou špecializovaného dotazníka C&E / externého hodnotenia poskytovateľa.

Predovšetkým signály riadenia (t. j. "podhodnotené, neutrálne, nadhodnotené") a súvisiace prahové hodnoty pre jednotlivé odvetvia zahŕňajú relevantné faktory C&E, najmä pomocou tepelnej mapy založenej na harmonizovanom skóre rizika transformácie (zahŕňajúcej dotazník C&E, ak je k dispozícii) podľa ekonomickej činnosti odvetvia.

V rámci kvalitatívnych usmernení sú zahrnuté aj ďalšie zásady (vrátane prípadného uvedenia čistej nuly), ktoré umožňujú podniku posúdiť a zmieriť riziká pre každý konkrétny sektor. Kaskádovité rozdelenie právnych subjektov skupiny spolu s procesmi monitorovania a eskalácie na miestnej úrovni a na úrovni materskej spoločnosti riadi rôzne úverové portfóliá v súlade s RAF.

Na určenie rozsahu, v akom sú úverové protistrany banky (podliehajúce perimetru dotazníka C&E) vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám, je dotazník C&E založený na súbore prierezových otázok (celkovo 11 s ohľadom na rôzne sekcie) a otázok špecifických pre jednotlivé sektory (ďalšie

2 otázky špecifické pre jednotlivé sektory), ktoré merajú kvalitatívne a kvantitatívne aktuálne a výhľadové kľúčové ukazovatele v týchto troch hlavných faktoroch.

Tri hlavné faktory dotazníka C&E sú:

- Expozícia C&E - 5 otázok umožňuje analýzu súčasnej úrovne expozície posudzovanej ekonomickej skupiny: i) úroveň emisií skleníkových plynov (rozsah 1, 2 a 3); ii) spotreba vody; iii) spotreba energie; iv) produkcia a recyklácia odpadu;
- Zraniteľnosť v oblasti C&E - 4 otázky umožňujú analyzovať úroveň vyspelosti riadenia zmeny klímy s výhľadom do budúcnosti a zahŕňajú (i) investičný plán spoločnosti transformácie na obchodný model s nižšími emisiami, (ii) cieľ zníženia emisií skleníkových plynov;
- Ekonomický vplyv - 2 otázky umožňujú analyzovať potenciálny vplyv na finančnú a priemyselnú výkonnosť podnikových klientov z hľadiska nákladov a výnosov.

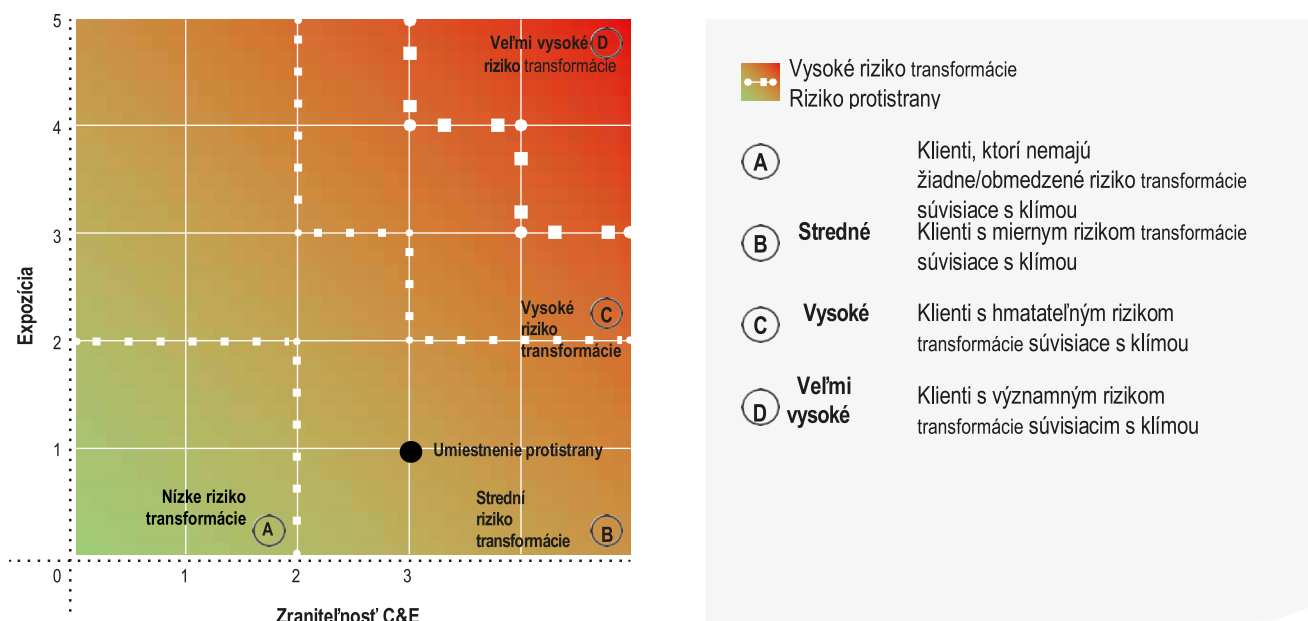
Na určenie výsledku dotazníka sa používajú tri kroky, ako je uvedené nižšie:



Podrobnejšie:

- výpočet ukazovateľov špecifických pre danú otázku na základe poskytnutých odpovedí (existuje systém sankcií, ktorý sa uplatní, ak sa informácie nepodarí získať);
- prepočet ukazovateľov týkajúcich sa každej otázky s cieľom štandardizovať hodnotenie rôznych odpovedí a zabezpečiť porovnateľnosť výsledkov;
- váženie skóre každej otázky podľa vopred definovanej tabuľky (ktorá zohľadňuje relevantnosť otázok) a výpočet súhrnného skóre pre rôzne dimenzie:
 - súčet skóre špecifického pre každú otázku (a prípadných sankcií) pre každú otázku v zoskupení Expozícia; výsledok je zobrazený na vertikálnej osi matice;
 - súčet skóre špecifických otázok (a prípadných sankcií) pre každú otázku v skupine zraniteľnosti; výsledok je vynesý na horizontálnu os matice;
- určenie skóre C&E (1 - nízke; 2 - stredné; 3 - vysoké; 4 - veľmi vysoké riziko), ako je uvedené v nasledujúcej matici.

Metodická matica bodovania



S cieľom zaručiť spoľahlivosť modelu a presnosť zozbieraných údajov sa zaviedli osobitné kontroly a vytvorila sa maska na zaznamenávanie dokumentov, ktoré manažér vzťahov použil na zber údajov, aby sa overili zdroje a presnosť informácií. Výsledky posúdenia klímy a životného prostredia sa zapracujú do žiadosti o úver, čo umožní rozhodovaciemu subjektu účinne zohľadniť klimatické a environmentálne faktory vo fáze rozhodovania o úvere.

Bol navrhnutý osobitný proces, ktorý zohľadňuje hodnotenie rizika transformácie a fyzického rizika (spolu s reputačným rizikom a v relevantných prípadoch aj Net Zero) a ktorý je kaskádovo rozšírený do celej skupiny prostredníctvom osobitného prevádzkového predpisu skupiny UniCredit s cieľom riešiť zahrnutie klimatických a environmentálnych aspektov do celkového hodnotenia klientov. Na základe hodnotenia rizika transformácie vedie aplikácia tohto procesu ku konkrétnym stratégiám (z hľadiska oprávnených produktov) na riadenie expozície firemného portfólia s cieľom podporiť ekologickej transformácie klientov a zároveň znížiť expozíciu Skupiny voči klimatickým a environmentálnym rizikám.

Podrobnejšie, ak je klient vystavený vysokému alebo veľmi vysokému riziku zmeny, stratégia predpokladá prevahu alebo exkluzivitu produktov súvisiacich s ESG. Výsledok hodnotenia fyzického rizika na úrovni protistrany by mal dopĺňať stratégiu tým, že bude vyžadovať opatrenia na zmiernenie fyzického rizika vždy, keď to bude považovať za potrebné.

Riziko transformácie na úrovni zaistenia

S cieľom merať riziko transformácie súvisiace s aktívami prijatými ako kolaterál na splnenie regulačných povinností (3. pilier, taxonómia EÚ, stresové testy) a uspokojiť potreby manažmentu sa uskutočnil zber údajov EPC:

- V prípade hodnôt zásob, kde nebolo možné získať údaje včas, skupina využila služby externých špecializovaných poskytovateľov na vypracovanie modelu odhadu.
- pre nové toky sa zhromažďujú nasledujúce kľúčové ukazovatele rizika transformácie, ak sú k dispozícii, a náležite sa zohľadňujú vo fáze vzniku:
 - Štítok energetickej hospodárnosti (EPC) s príznakom označujúcim odhadovanú/ohlásenú hodnotu;
 - Potreba primárnej energie (PED) meraná ako kWh/m²;
 - CO₂ (len Slovensko);
 - rok vydania energetického štítku.

Tieto informácie sú k dispozícii v miestnych systémoch.

Fyzické riziko v úverovom portfóliu

Fyzické riziko sa pozorne sleduje tak pre protistrany v rámci portfólia skupiny, ako aj pre jednotlivé zabezpečovacie aktíva. To zahŕňa hodnotenie širokej škály rizikových udalostí, pričom osobitná pozornosť sa venuje nasledujúcim skutočnostiam:

- významné nebezpečné udalosti súvisiace s fyzickým rizikom na úrovni protistrany a
- významné nebezpečné udalosti súvisiace s fyzickým rizikom na úrovni zaistenia.

Usmernenie skupiny UniCredit Group o zahrnutí kľúčových ukazovateľov výkonnosti pre fyzické riziko a riziko transformácie do hodnotenia kolaterálu, vydané prostredníctvom listu CRO skupiny UniCredit Group v roku 2023, bolo transponované a zakotvené v prevádzkovom poriadku skupiny UniCredit Group zverejnenom v januári 2024 a riadne kaskádovo rozšírené na všetky Právnické osoby, a teda aj na UCB CZSK.

Podľa usmernení je oceňovateľ povinný na základe vlastného nezávislého posúdenia posúdiť úroveň rizika transformácie (pomocou EPC) a fyzického rizika (prostredníctvom homogénneho súboru rizík, ktoré sa posudzujú a oceňujú pomocou osobitnej taxonómie stanovenej v usmerneniach) a zahrnúť aj tieto zložky do celkového posúdenia a konečnej hodnoty prideleného kolaterálu.

Finančné riziko

Pokiaľ ide o finančné riziká (trhové riziko, riziko likvidity a úverové riziko protistrany), v posledných rokoch bolo realizovaných niekoľko konkrétnych iniciatív s cieľom ďalej integrovať úverové a investičné riziká do rámca riadenia finančných rizík. Medzi hlavné piliere tohto prístupu patria:

- celkový metodický prístup k začleneniu faktorov C&E do rámca finančného rizika bol zdokonalený s využitím kombinácie metodík hodnotenia, ktoré už skupina používa. Metodický rámec meria riziká transformácie a fyzické riziká v rámci príslušného perimetra finančného rizika. Na tento účel sa používajú interné skóre rizík aj skóre z externých zdrojov. Na účely rizika transformácie sa tieto skóre dopĺňajú o skóre odvetvia s cieľom ďalej zvýšiť pokrytie údajov. V prípade relevantného perimetra trhového rizika (Corporates & Financials) v obchodnej knihe možno dosiahnuť veľmi vysoké pokrytie (takmer 100 %) pre riziko transformácie a približne > 60 % pokrytie pre fyzické riziko. Pre príslušný perimenter investičného portfólia (Corporates & Financials) možno dosiahnuť takmer úplné pokrytie pre riziko transformácie a približne 50 % pokrytie pre fyzické riziko, podobne pre kreditné riziko protistrany a riziko likvidity (Counterbalancing Capacity - CBC);
- KPI v oblasti C&E sú zahrnuté do stratégie trhového rizika a úverového rizika protistrany v súlade so stratégiou ESG skupiny; uplatňujú sa špecifické limity a úrovne upozornení. Konkrétne:
 - Granulárne trhové limity (GML) pre akciové a úverové expozície oproti vysokým hodnotám pre fyzické riziko a riziko transformácie v obchodnej knihe;
 - Granulárne trhové limity (GML) pre expozície voči dlhovým cenným papierom iných ako štátnych inštitúcií vs. vysoké skóre pre

- fyzické riziko a riziko transformácie v investičnom portfóliu, t. j. v bankovej knihe;
 - o včasné varovanie v prípade expozície voči štátnemu dlhu oproti vysokým hodnotám fyzického rizika a rizika transformácie v investičnom portfóliu, t. j. v bankovej knihe;
 - o Výstražné úrovne záťažového testu (STWL) pre špecializované klimatické scenáre;
 - o včasné varovanie pred expozíciou pred vyrovnaním pre protistrany s vysokým skóre fyzického rizika a rizika transformácie;
- hodnotenie faktorov ovplyvňujúcich náklady a výnosy je súčasťou procesu hodnotenia nových finančných produktov v skupine. Pri posudzovaní nových produktov sú LE zodpovedné za overenie, či je vo výplate/štruktúre produktu zakomponované akékoľvek riziko súvisiace s C&E, a za zabezpečenie súladu so stratégiou ESG Skupiny, pričom v prípade potreby zapoja miestne príslušnú funkciu;
- Špecifické kritériá zahrnutia a vylúčenia pre investičný proces a hĺbkovú kontrolu transakcií v súlade s politikami v oblasti uhlia a ropy a zemného plynu.

Pokiaľ ide o monitorovanie a podávanie správ, funkcia finančných rizík monitoruje koncentráciu na riziko zmeny klímy v súvislosti s akciovým rizikom a podnikovými a finančnými dlhopismi v obchodnej knihe, podnikovými a finančnými dlhopismi v investičnej knihe, expozíciou voči kreditnému riziku protistrany a kapacitou na vyrovnanie a podáva o nej mesačné správy príslušným orgánom riadenia spoločnosti. Monitorovací rámec zahŕňa riziká transformácie a fyzické riziká v rámci príslušného perimetra finančného rizika, doplnené o analýzu s ohľadom na fyzické rizikové nebezpečenstvá. Okrem toho je zahrnutá aj analýza uhlíkovej stopy pre podnikové a finančné dlhopisy v investičnom portfóliu.

V apríli 2022 bol program záťažového testovania trhových rizík rozšírený o špeciálny scenár klimatického rizika, ktorý rozširuje krátkodobý scenár ECB o neusporiadanou transformáciu. Od októbra 2022 bol navyše mesačný rámec vykazovania a monitorovania rozšírený o riziká transformácie a fyzické riziká a v decembri 2022 boli scenáre záťažového testovania klimatických rizík ďalej rozšírené. V septembri 2024 bol zavedený základný referenčný scenár, ktorý nezahŕňa žiadny vplyv klimatických rizík. Tento scenár sa používa na identifikáciu klimatického rizika, ktoré môže mať významný vplyv na portfólio v stresových scenároch aj v základnom scenári, a to neutralizáciou čistého makroekonomického výhľadu z odhadov.

Investičné portfólio:

Priame skóre rizika transformácie a fyzického rizika je k dispozícii pre 100 %, resp. 45 % príslušného perimetra investičného portfólia (expozícia voči podnikovým a finančným akciám). Rozloženie investičného portfólia sa sústreďuje predovšetkým v kategórii stredne nízkeho (54 %) rizika transformácie a v kategórii nízkeho (71 %) fyzického rizika. Nevýznamné expozície s vysokým skóre rizika transformácie a žiadne vysoké skóre fyzického rizika.

Riziko transformácie:

Vysoká - 0%

Stredná - 44 %

Stredne nízka - 54 %

Nízka - 2%

Fyzické riziko:

Vysoká - 0%

Stredná - 14 %

Stredne nízka - 14 %

Nízka - 71 %

Obchodné portfólio:

Celkový význam vystavenia vplyvu klímy je veľmi nízky. Rozdelenie akciového a úverového rizika v obchodnej knihe je uvedené nižšie:

Akciové riziko v obchodnom portfóliu:

Skóre priameho rizika transformácie a fyzického rizika je k dispozícii pre 99 %, resp. 91 % príslušného perimetra portfólia (expozície voči podnikovým a finančným akciám). Rozdelenie rizika sa sústreďuje najmä v kategórii stredne nízkeho rizika pre riziko transformácie (48 %) aj fyzického rizika (45 %). V súčasnosti neexistuje takmer žiadna expozícia s vysokým skóre rizika transformácie ani fyzického rizika.

Riziko transformácie:

Vysoká - 1 %

Stredná - 27 %

Stredne nízka - 48 %

Nízka - 23 %

Fyzické riziko:

Vysoká - 1 %

Stredná - 15%

Stredne nízka - 45 %

Nízka - 29 %

Úverové riziko v obchodnej knihe:

Skóre priamé transformácie a fyzického rizika sú k dispozícii pre 99 %, resp. 76 % príslušného perimetra portfólia (expozícia voči podnikovým a finančným akciám).

Rozdelenie rizík sa sústreďuje najmä v kategórii stredného rizika (67 %) v prípade rizika transformácie a v kategórii nízkeho rizika (57 %) v prípade fyzického rizika. V súčasnosti takmer neexistuje expozícia pre vysoké rizikové skóre ani pre riziko transformácie, ani pre fyzické riziko.

Riziko transformácie:

Vysoká - 0,5 %

Stredná - 67 %

Stredne nízka - 29 %

Nízka - 3 %

Fyzické riziko:

Vysoká - 0,2 %

Stredná - 13 %

Stredne nízka - 30 %

Nízka - 57 %

Významnosť finančného rizika sa posudzuje prostredníctvom štandardného rámca ICAAP, ako je opísané vyššie, doplneného o ďalšie analýzy koncentrácie a stresové scenáre. Na základe týchto hodnotení, v kombinácii aj s kvalitatívnymi úvahami o obchodnom modeli UniCredit, sa zdá, že klimatické a environmentálne faktory nemajú žiadnu podstatnosť na expozície voči trhovému riziku.

Podobne aj výsledok týkajúci sa vplyvu klimatických rizík na likviditu poukazuje na obmedzený význam expozícií voči týmto rizikám v ILAAP.

Riziko zmeny klímy by mohlo spôsobiť výrazný čistý odlev peňažných prostriedkov alebo vyčerpanie rezerv likvidity, a to predovšetkým v dôsledku finančného vplyvu zmeny klímy na držané aktíva (t. j. fyzické riziko) alebo finančnej straty inštitúcie, ktorá môže priamo alebo nepriamo vyplývať z procesu adaptácie na nízkouhlíkové a environmentálne udržateľnejšie hospodárstvo (t. j. riziko transformácie). Podľa definície fyzického rizika a rizika transformácie dochádza k prenosu rizika zmeny klímy na likviditu prostredníctvom týchto kanálov:

- i. Kapacita zvládania (CBC): rizikové prémie za cenné papiere emitentov s vysokou uhlíkovou náročnosťou (riziko transformácie) alebo emitentov obzvlášť vystavených extrémnym poveternostným udalostiam (fyzické riziko) by sa mohli zvýšiť, čo by zhoršilo trhovú hodnotu likviditnej rezervy;
- ii. Vklady: výbery vkladov najmä v dôsledku vysokých potrieb likvidity a úverových strát, ktoré by mohli vyplývať od podnikových klientov s vysokými emisiami uhlíka₂, ktorí môžu byť nútení prispôsobiť svoje technológie a výrobné zariadenia uhlíkovo neutrálnejším ekonomikám (riziko transformácie), alebo od klientov postihnutých nepriaznivým počasím (fyzické riziko), ktoré znižuje ziskovosť a potenciálne zvyšuje úverové riziko a potreby likvidity;
- iii. Nevyčerpané úverové a likviditné nástroje, ktorých využívanie by sa mohlo zvýšiť z rovnakých dôvodov ako v prípade vkladov;
- iv. Zmeny v trhovom ocenení derivátových transakcií súvisiace s cenovými šokmi a zvýšenou volatilitou trhu môžu viesť k zvýšeniu derivátových expozícií a súvisiacich maržových požiadaviek.

Okrem toho by mohlo vzniknúť riziko transformácie, ak by samotná UniCredit nedokázala prispôsobiť svoje postupy novým podmienkam, čo by viedlo k negatívnym dopadom na jej povesť. Takéto riziko sa pravidelne monitoruje prostredníctvom pomenovaného krízového scenára v rámci záťažového testu likvidity.

S cieľom posúdiť významnosť rizika likvidity vyplývajúceho z klimatických faktorov súvisiacich s vkladmi a viazanými linkami sa klienti UniCredit klasifikujú podľa skóre klimatického rizika, ktoré sa určuje prostredníctvom interného dotazníka alebo sa získava od externých poskytovateľov informácií. Pre klientov identifikovaných ako vysoko alebo stredne rizikových sa používa ukazovateľ stresového odlevu likvidity (z poskytnutých viazaných liniek alebo z nesplatených vkladov): základným predpokladom analýzy vplyvu je, že títo klienti budú mať zvýšenú potrebu likvidity porovnateľnú s tou, ktorá bola simulovaná v analýze závažného interného stresového testu likvidity.

Potenciálne zhoršenie alebo zmena hodnoty vyrovnávacej kapacity alebo derivátov (vytvárajúcich výzvy na dodatočné vyrovnanie) sa odhaduje uplatnením špecifických klimatických scenárov na najdôležitejšie trhovú premenné (rovnaké scenáre ako v analýze ICAAP).

Uvedené vplyvy sa uplatňujú na rebríček operačnej splatnosti a ukazovateľ krytia likvidity s cieľom posúdiť vplyv klimatického rizika v krátkodobom horizonte. Podobne sa účinky aplikujú na ukazovateľ čistého stabilného financovania s cieľom simulovať štrukturálne zmeny likvidity vyvolané vyššie opísanými simuláciami.

Výsledný vplyv sa porovnáva s internými prahovými hodnotami závažnosti inherentného rizika.

Dlhodobé vplyvy (na štruktúru súvahy) sú vo všeobecnosti nízke v prípade rizika transformácie aj fyzického rizika, keďže štruktúra likvidity súvahy skupiny je zdravá a poskytuje dostatok času na absorbovanie potenciálnych zmien súvisiacich s klímou. V prípade materializácie fyzického rizika kanál, ktorým by sa riziko prenieslo do likvidity, tvorí najmä potenciálny odlev vkladov.

Z hľadiska krátkodobých účinkov (priame vplyvy na likviditu) sa expozícia voči fyzickému riziku klasifikuje ako stredne nízka: vplyv odlevu vkladov má v krátkodobých ukazovateľoch väčšiu váhu.

Aj v prípade rizík transformácie sú vplyvy z dlhodobého hľadiska zanedbateľné. Na druhej strane, krátkodobé ukazovatele sú viac ovplyvnené potenciálnym vyšším využívaním vkladov klientov s vysokou alebo strednou expozíciou voči riziku transformácie, ako aj možnými výzvami na dodatočné vyrovnanie spojenými s vyššou volatilitou cien komodít. V každom prípade celkový vplyv na skupinu zostane na internej stupnici závažnosti mierny. V prípade fyzického rizika aj rizika transformácie sa identifikované vplyvy (klasifikované ako stredne nízke) dajú ľahko absorbovať likvidnými rezervami, ktoré má skupina k dispozícii.

Nefinančné riziko

Nefinančné riziká môžu byť ovplyvnené environmentálnymi faktormi vo všeobecnosti a zmenou klímy dvoma rôznymi spôsobmi:

- i. Riziko straty dobrej povesti - riziko, že skupina bude vnímaná a kritizovaná za to, že prostredníctvom svojich finančných produktov a služieb podporuje činnosti a projekty, ktoré poškodzujú životné prostredie a prispievajú k zhoršovaniu scenárov zmeny klímy;
- ii. Prevádzkové riziko - riziko, že Skupina bude čeliť dočasnému narušeniu alebo nedostupnosti kľúčových zariadení (napr. dátových centier, operačných centier, ústredia) alebo že niektorí poskytovatelia služieb tretích strán prerušia poskytovanie služieb v dôsledku nepriaznivých extrémnych poveternostných podmienok.

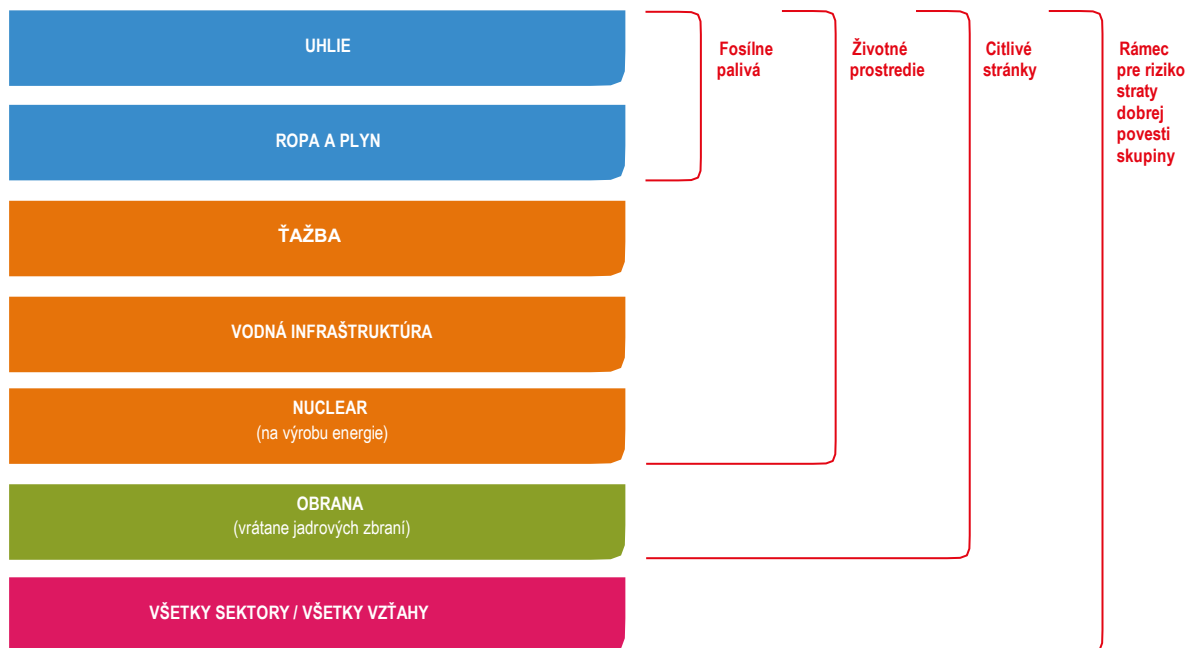
Skupina zaviedla vhodné postupy na zmiernenie uvedených rizík.

Pokiaľ ide o **riziko straty dobrej povesti**, skupina definuje riziko straty dobrej povesti ako súčasné alebo potenciálne riziko pre výnosy a kapitál vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu finančnej inštitúcie rôznymi zainteresovanými stranami vrátane klientov, akcionárov/investorov, regulačných orgánov, zamestnancov, dlžníkov, trhových analytikov, občianskej spoločnosti, mimovládnych organizácií, médií a iných relevantných strán.

Riadenie reputačného rizika pozostáva z(e):

- stanovenie jasných všeobecných pravidiel a usmernení pre:
 - definovanie profilu vzťahov (s klientmi a inými relevantnými protistranami, ako sú dodávatelia) a operácií (najmä finančná podpora, ale aj investície a iné ponúkané finančné produkty a služby), ktoré je skupina schopná riadiť a rozvíjať;
 - definovanie profilu toho, čo skupina nepovažuje za súladné s jej základnými zásadami a normami dobrej povesti. Tieto pravidlá a usmernenia sú navrhnuté tak, aby zabezpečovali súlad so zákonmi, internými a externými predpismi, osvedčenými postupmi v odvetví a odrážali ochotu Skupiny podstupovať riziká a jej citlivosť;
- stanovenie ďalších špecifických pravidiel a usmernení pre odvetvia považované za citlivé (uhlie, ropa a plyn, obrana, jadrová energetika, ťažba, vodná infraštruktúra) a prispievanie k záväzkom skupiny v špecifických oblastiach (dažďové pralesy, tabak, ľudské práva, prírodný kapitál/biodiverzita);
- požiadavka na každý vzťah na vyhodnotenie súladu s uvedenými pravidlami a usmerneniami;
- Zabezpečenie súladu s uvedenými pravidlami pre každú operáciu, vykonávanie osobitných hodnotení rizika poškodenia dobrého mena za účasti špecializovanej funkcie pre riziko poškodenia dobrého mena a ďalších špecializovaných/kompetentných funkcií (napr. ESG, Compliance, Legal) v prípadoch potenciálnych odchýlok a odmietnutie operácií, ktoré porušujú tieto pravidlá;
- uložiť podmienky, kontroly alebo obmedzenia, ak to považuje za potrebné, s cieľom znížiť podstatné zostatkové riziko poškodenia dobrého mena skupiny bez ohľadu na odvetvie spojené s prípadom;
- Nezávisle od sektora posúdenie rizika zodpovednosti/žaloby, ktoré môže vzniknúť z podpory dohody, ktorá by mohla mať negatívny vplyv na rozpočet
- environmentálne alebo sociálne vplyvy, ak transakcia spadá pod zásady Equator (EP);
- prijímanie správnych rozhodnutí na správnej úrovni právomoci v prípadoch potenciálneho rizika ohrozenia dobrej povesti, zapojenie Výboru pre nefinančné riziká skupiny (GNFRC) v prípadoch najvyššieho rizika a/alebo strategických rozhodnutí.

V rámci priebežného monitorovania trhu a očakávaní zainteresovaných strán skupina identifikovala šesť "citlivých sektorov", pre ktoré prijala osobitný dodatočný súbor ustanovení a pravidiel opísaných v osobitných interných pravidlách uvedených nižšie:



Okrem toho skupina podpísala osobitné záväzky týkajúce sa odpredaja tabakového priemyslu a činností, ktoré podporujú odlesňovanie alebo degradáciu lesov, a tiež posilnila svoju pozíciu v oblasti záväzkov týkajúcich sa ľudských práv.

Klasifikácia sektorov ako citlivých sektorov a ustanovenia o existujúcich sektoroch sa priebežne obnovujú v závislosti od vývoja na trhu a citlivosti skupiny na tieto sektory.

Globálna politika reputačného rizika stanovuje minimálne požiadavky na subjekty a adresy bez ohľadu na sektor príslušnosti (napr. žiadne operácie nie sú chránené územia UNESCO/IUCN I-IV).

Pre každý citlivý sektor platí osobitné nariadenie, ktoré sa vzťahuje na tieto aspekty:

- rozsah sektora (typ subjektov a činností);
- Zakázané činnosti (činnosti, ktoré skupina nemôže podporovať svojimi finančnými produktmi a službami, napr. kontroverzné zbrane, jadrové zbrane, činnosti súvisiace s uhlím, ropné a plynové činnosti v arktickom regióne);
- klasifikácia klientov:
 - Trieda A - plne vyhovujúci klienti, ktorým je skupina schopná poskytnúť plnú finančnú podporu;
 - Trieda B - klienti, ktorí čiastočne spĺňajú požiadavky, majú pozitívnu transformáciu a pohybujú sa správnym smerom. Skupina je k dispozícii na podporu týchto klientov svojimi finančnými produktmi a službami, pričom sa zdržiava poskytovania iných druhov finančných produktov a služieb, ktoré nie sú v súlade s transformáciou na udržateľnejšie postupy;
 - Trieda C - klienti, ktorí nedodržiavajú ustanovenia skupiny alebo sa ubierajú iným smerom a ktorým skupina nemôže poskytnúť žiadnu finančnú podporu. V týchto prípadoch sa môže zvážiť postupné ukončenie vzťahu.

Skupina definovala proces posudzovania rizika poškodenia dobrého mena a identifikovala prípady, v ktorých sa vyžaduje osobitné posúdenie.

Rozhodovacie orgány zodpovedné za posudzovanie prípadov poškodenia dobrého mena sa môžu líšiť v závislosti od relevantnosti prípadu a dodržiavania ustanovení politiky.

Na prípady potenciálne vysokej relevantnosti s ešte neurčenou chuťou podstupovať riziká upozorňuje a rozhoduje o nich Výbor pre nefinančné riziká (NFR), ktorému predsedá generálny riaditeľ.

Prípady, v ktorých sa reputačné riziko považuje za významné v rámci skupiny, sa predkladajú skupine UniCredit Group na ďalšie overenie (nezáväzný stanovisko - NBO).

Rozhodnutie o reputačnom riziku prijaté na miestnej úrovni si vyžaduje aj NBO materskej spoločnosti v dvoch špecifických situáciách:

- ak prípad schválený miestnym výborom NFR predstavuje vysoké riziko poškodenia dobrého mena a musí byť postúpený Úverovému výboru skupiny (GCC alebo GTCC);

- napr. výnimky, poskytnutie financovania na zelený projekt v sektore ropy a plynu alebo uhlia, ktorý sa poskytuje klientovi triedy B, vyžaduje, aby NBO dvakrát skontroloval, či je zelený projekt v súčasnosti v súlade s taxonómiou EÚ.

Vždy, keď sa považuje za potrebné ďalšie preskúmanie prípadu, môžu právnické osoby požiadať materskú spoločnosť o vydanie NBO v iných ako dvoch vyššie uvedených prípadoch.

Všetky neplánované a nepredvídané situácie súvisiace s konkrétnym vzťahom alebo obchodom, ktoré nie sú v súlade so štandardnými ustanoveniami tejto politiky, sa budú posudzovať individuálne. Na posúdenie súladu prípadu so Smernicami o reputačnom riziku skupiny je potrebný odborný posudok. Pri každom rozhodovaní je potrebné dôkladne zvážiť ustanovenia platných zásad a charakteristiky a kontext posudzovaného prípadu

Pokiaľ ide o operačné riziko, skupina UniCredit vykonáva hodnotenia zamerané na identifikáciu kritických miest, ktorých nedostupnosť by mohla ohroziť kontinuitu činnosti všetkých právnych subjektov centra, ústredia alebo operačných stredísk.

V roku 2023 bolo na ročné hodnotenie vybraných 5 budov v Českej republike a na Slovensku. Každá stavba bola klasifikovaná podľa aktuálnych rizík vyplývajúcich z extrémnych nepriaznivých poveternostných podmienok (riečne povodne, prítalové povodne a požiare), ktoré by mohli ovplyvniť samotnú stavbu. Žiadna z budov nebola identifikovaná ako potenciálne vysoko alebo stredne riziková.

Všade tam, kde plán kontinuity činností poukázal na nedostatočnosť záložnej budovy (napr. vystavenie rovnakému riziku ako primárne pracovisko), boli identifikované primerané opatrenia na zmiernenie (napr. definovanie nového záložného pracoviska, úplné zavedenie inteligentnej práce atď.). V prípade jednej budovy riadiaci orgán právnickej osoby prijal formálne prevzatie rizika vzhľadom na to, že neboli identifikované žiadne iné zmierňujúce opatrenia.

Okrem toho sa pri scenári +4 °C v roku 2030 zvažovalo vystavenie vnímanému riziku v roku 2023. V tomto prípade neboli identifikované žiadne ďalšie budovy, ktoré by boli v súčasnosti vystavené týmto rizikám.

S cieľom posilniť odolnosť poskytovateľov služieb tretích strán voči zmene klímy bolo hodnotenie tretích strán (vykonávané pri prijímaní nových dodávateľov a potom každoročne) rozšírené o posúdenie plánov kontinuity činností prijatých na zvládnutie potenciálnych nepriaznivých klimatických udalostí.

Znečistenie; vodné a morské zdroje; biodiverzita a ekosystémy; využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo:

Okrem klímy skupina UniCredit a UCB CZSK vykonali dôkladnú kontrolu svojich prevádzok a lokalít s cieľom posúdiť skutočné a potenciálne vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s ďalšími environmentálnymi faktormi: znečistením, spotrebou vody, biodiverzitou a odpadovým hospodárstvom. Hoci hlavné obchodné činnosti banky zo svojej podstaty nevytvárajú vysoké emisie, pokiaľ ide o znečistenie, spotrebu vody alebo produkciu odpadu, skupina UniCredit Group aj UCB CZSK sa naďalej zaväzujú monitorovať svoj vplyv na životné prostredie.

V procese skríningu sa zvažovali rôzne faktory vrátane znečistenia spôsobeného **cestovaním** zamestnancov vo vozidlách, možného **nesprávneho hospodárenia s vodou** (z hľadiska spotreby a odberu), využívania zdrojov a **surovín**, produkcie **odpadu** a možného znečistenia ekosystémov alebo straty **biodiverzity**. Posledný faktor bol obzvlášť dôležitý pre skupinu UniCredit a tiež pre obmedzené aktivity UCB CZSK v odvetviach, ako je stavebníctvo a poľnohospodárstvo, ktoré sú z definície závislé od ekosystémov, hoci predstavujú malú časť aktivít skupiny UniCredit a tiež UCB CZSK. Skupina však nevlastní nehnuteľnosti nachádzajúce sa v oblastiach citlivých na biodiverzitu alebo v ich blízkosti, a preto sa nevyžadujú žiadne zmierňujúce opatrenia.

Na základe zistených vplyvov analýza skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK odhalila príležitosti, ako sú potenciálne ekonomické úspory prostredníctvom iniciatív a projektov zameraných na efektívne využívanie zdrojov a surovín, recykláciu, opätovné použitie, ako aj dôsledné monitorovanie spotreby vody a dodržiavanie predpisov o vode. Celkovo sa v rámci skríningu dospelo k záveru, že vplyv činností v oblasti týchto faktorov nesúvisiacich s klímou na životné prostredie nie je významný a neboli identifikované žiadne významné riziká, či už v súvislosti s transformácií na biodiverzitu, alebo fyzické či systémové riziká.

Okrem vlastných aktivít skupiny UniCredit Group skupina UniCredit Group a UCB CZSK vykonali aj skríning svojich obchodných aktivít založený na vytvorení sektorovej mapy úverového portfólia, ktorej cieľom bolo posúdiť, ktoré sektory sú najviac vystavené rizikám súvisiacim s prírodou, a to na základe analýzy ich vplyvov a závislostí od prírody. Odkazuje sa na odseky "E3 - Vodné a morské zdroje", "E4 - Biodiverzita a ekosystémy", "E5 - Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo".

Boli zistené negatívne vplyvy vrátane financovania znečisťujúcich priemyselných odvetví náročných na vodu a zdroje, ako aj vysokej produkcie odpadu a straty biodiverzity. Všetky tieto negatívne vplyvy sú nevýznamné s výnimkou štandardu E5 - Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo.

Vďaka úsiliu a angažovanosti skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK však boli zaznamenané aj pozitívne vplyvy, najmä v ochote podporovať zvýšené povedomie o týchto environmentálnych aspektoch medzi financovanými klientmi. Táto proaktívna angažovanosť podčiarkuje záväzok skupiny presadzovať udržateľné postupy v celej klientskej základni.

Na základe týchto vplyvov boli identifikované obchodné príležitosti vrátane vytvorenia a podpory inovatívnych finančných produktov a služieb zameraných na ekologické a udržateľné investície. Tieto iniciatívy nielenže podporujú strategické ciele skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK, ale prispievajú aj k ochrane a zachovaniu prírodného kapitálu.

Na druhej strane boli identifikované aj riziká, ktoré súvisia najmä s možnosťou, že protistrany financované alebo investované skupinou UniCredit a tiež UCB CZSK nebudú dodržiavať environmentálne zákony a predpisy a s možným znížením úverovej bonity protistrán pôsobiacich v environmentálne citlivých odvetviach, čo by mohlo predstavovať finančný problém pre skupinu UniCredit a tiež UCB CZSK. Tieto riziká nie sú významné.

Neoddeliteľnou súčasťou procesu identifikácie IRO súvisiacich s environmentálnymi faktormi bola organizácia Dňa ESG. Toto podujatie poskytlo cennú príležitosť na podporu dialógu medzi zainteresovanými stranami o environmentálnych otázkach, na konzultácie s nimi a na získanie ich názorov a vnímania. Po identifikácii IRO ich ďalej hodnotili externé zainteresované strany vrátane mimovládnych organizácií, akademikov, investorov a klientov, aby získali ich spätnú väzbu a postrehy, čím sa zabezpečil komplexný a inkluzívny proces hodnotenia.

Dvojité hodnotenie relevantnosti zdôraznilo, že **všetky environmentálne témy sú relevantné, okrem znečistenia.**

Správanie podnikov:

S cieľom identifikovať vplyvy súvisiace s otázkami obchodného správania skupina UniCredit a tiež UCB CZSK vykonali hĺbkovú analýzu svojej vnútornej štruktúry, politík a obchodného modelu. Tento proces osobitne zohľadňoval faktory, ako je vnútorná podniková kultúra, prístup k boju proti korupcii a úplatkárstvu, vzťahy s dodávateľmi a platobné postupy, ako aj dodržiavanie postupov pri oznamovaní nekalých praktík. Analýza zahŕňala relevantné kritériá vrátane miesta a činnosti operácií, sektorového kontextu a štruktúry transakcií, čím sa zabezpečil komplexný prístup k posudzovaniu otázok týkajúcich sa obchodného správania.

Na základe tejto analýzy bolo identifikovaných niekoľko príležitostí vrátane zlepšenia reputácie prostredníctvom investícií do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a úplatkárstva. Okrem toho boli identifikované príležitosti v oblasti zlepšovania kvality nakupovaných výrobkov a služieb prostredníctvom podpory udržateľnejšieho dodávateľského reťazca a uprednostňovania certifikovaných výrobkov, ktoré spĺňajú minimálne environmentálne kritériá. V hodnotení sa však identifikovali aj riziká, ako napríklad možnosť podvodov, prania špinavých peňazí, porušovania sankcií, úplatkárstva a korupcie a nedostatky v oblasti dodržiavania pravidiel "poznaj svojho zákazníka" (KYC).

Minimálna požiadavka na zverejnenie politík a činností

MDR-P-1 - Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti

Politiky skupiny UniCredit, ktoré sú implementované v rámci interných politík UCB CZSK, predstavujú hmatateľné vyjadrenie záväzku voči princípom ESG. Konkrétne témy a podtémy, ktoré boli na základe nášho hodnotenia dvojitej významnosti identifikované ako významné, sú komplexne riešené v nižšie uvedených politikách. Ďalšie podrobnosti o významných IRO, na ktoré sa vzťahujú jednotlivé politiky, sú opísané v rámci jednotlivých tematických častí.

Globálna politika Smart Office:

Globálna politika inteligentných kancelárií a jej usmernenia definujú interné politiky, pravidlá a usmernenia pre plánovanie a obsadzovanie väčších kancelárií skupiny UniCredit s cieľom umožniť efektívne a udržateľné investície do nehnuteľností a zabezpečiť moderné pracovné prostredie v súlade s kultúrou skupiny UniCredit pri rešpektovaní ergonomie pracoviska pre pohodu zamestnancov. Cieľom tejto politiky je tiež podporiť záväzok skupiny UniCredit Group znížiť prevádzkové emisie CO₂ a dodržiavať princíp Net Zero: bude mať vplyv na spotrebu energie a súvisiace emisie v budovách ústredia, ktorých sa týkajú projekty optimalizácie priestorov, a to definovaním kľúčových ukazovateľov priestorovej efektívnosti a poskytnutím usmernení k opatreniam na zvýšenie energetickej efektívnosti.

Táto politika sa uplatňuje vo všetkých regiónoch a na všetky právne subjekty v prípade ústredia a väčších podnikových kancelárií (spravidla 100 a viac zamestnancov) a mala by sa vyhodnotiť, prijať a preskúmať pri týchto spúšťacích udalostiach: rozhodnutie o otvorení/rozšírení/premiestnení kancelárie, významná rekonštrukcia alebo potreba prijať významné zmeny v počte zamestnancov. Celkové prijatie tohto dokumentu monitorovaniu zo strany oddelenia nehnuteľností skupiny UniCredit Group s podporou oddelenia nehnuteľností alebo referenčného bodu právnych subjektov skupiny UniCredit Group.

Lokálne implementované v internej politike UCB CZSK Smart Office.

Civilný jadrový sektor

V sektorovom nariadení pre civilný jadrový sektor sa stanovujú predpisy a usmernenia, ktoré sa týkajú rizík spojených s civilným jadrovým sektorom. Konkrétne sa v ňom vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonávanie posúdenia rizík týkajúcich sa dobrej povesti a ESG s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti súvisiacej s civilným jadrovým sektorom.

Osobitné ustanovenia civilnej jadrovej regulácie sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni firemní zákazníci, ktorí pôsobia ako vlastníci alebo prevádzkovatelia jadrových elektrární (JE) a prevádzkovatelia nekomerčných civilných jadrových činností (t. j. civilného jadrového výskumu s cieľom zlepšiť bezpečnostné normy). Ustanovenia sa vzťahujú aj na všetky špecifické účely financovania alebo podpory/transakcie bez ohľadu na subjekt, pokiaľ sa uplatňujú:

- Inžinierska činnosť, výstavba, údržba, rozširovanie, modernizácia, rekonštrukcia a vyradovanie JE a pomocných služieb, kľúčových komponentov, infraštruktúry a zariadení pomocných systémov, zariadení na príjem a dočasné skladovanie paliva a ochranných systémov, ktoré podliehajú bezpečnostným požiadavkám;
- spracovanie jadrového odpadu;
- civilné nekomerčné jadrové činnosti (t. j. výskum jadrovej syntézy na zlepšenie bezpečnostných noriem v jadrovej energetike alebo na vývoj pokročilých technológií (napr. projekt ITER) mimo vojenskej oblasti alebo lekárske výskum a vývoj).

Usmernenia pre politiky citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny UniCredit a vzťahujú sa na spoločnosť UniCredit S.p.A. a právnické osoby skupiny UniCredit v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn týchto politík je k dispozícii na našej webovej stránke.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Uhoľný sektor

V nariadení o uhoľnom sektore sa stanovujú nariadenia a usmernenia týkajúce sa rizík spojených s uhoľným sektorom. V tomto nariadení sa vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonanie "posúdenia rizík súvisiacich s reputáciou a ESG" s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti súvisiacej s uhlím.

Osobitné ustanovenia nariadenia o uhlí sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni odberatelia, ktorí sú kľúčovými zákazníkmi podnikov alebo veľkých korporácií a pôsobia v oblasti výroby elektriny z uhlia (napr. CFPP) ako vlastníci, prevádzkovatelia, subdodávatelia alebo dodávatelia "kľúčových komponentov/infraštruktúr", obchodníci s uhlím a obchodníci s energiou vyrobenou z uhlia alebo v oblasti ťažby energetického uhlia ako vlastníci, prevádzkovatelia, subdodávatelia, dodávatelia "kľúčových komponentov/infraštruktúr", obchodníci/predajcovia uhlia a distribútori uhlia. Okrem toho sa ustanovenia vzťahujú na činnosti súvisiace s:

- pre CFPP: projektovanie, výstavba (ako aj rozšírenie a/alebo modernizácia), údržba, bežná prevádzka a distribúcia (pokiaľ ide o elektrinu vyrobenú priamo z CFPP);
- pre energetické uhoľné bane: projektovanie, výstavba (vrátane rozšírenia a/alebo modernizácie), údržba, každodenná prevádzka a distribúcia (predaj alebo obchodovanie s energetickým uhlím);
- pre kľúčovú infraštruktúru (napr. distribučná sieť priamo napojená na závod, železničná sieť napojená na baňu): projektovanie, výstavba (vrátane rozšírenia a/alebo modernizácie), údržba a bežná prevádzka.

Skupina UniCredit si je vedomá rastúcich negatívnych vplyvov, ktoré má CFPP, ako aj odvetvie ťažby energetického uhlia, na klimatický systém, a uvedomuje si svoju zodpovednosť voči spoločnosti a budúcim generáciám z hľadiska ochrany životného prostredia (zdroje/kvalita ekosystému), ako aj ľudského zdravia a znečistenia. Cieľom tejto politiky je preto posúdiť potenciálne environmentálne, sociálne a reputačné vplyvy, ktoré môže mať zapojenie skupiny do uhoľných projektov/transakcií, a prostredníctvom zavedenia vhodných riadiacich a zmierňujúcich opatrení zo strany klientov alebo protistrán skupiny obmedziť súvisiace riziká pre skupinu UniCredit. Prostredníctvom tohto nariadenia chce Skupina podporiť a urýchliť energetickú transformáciu uhoľného sektora a s tým súvisiace zlepšenie jeho environmentálnej/sociálnej stopy.

Smernice pre politiku citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny a vzťahujú sa na UniCredit S.p.A. a na právnické osoby skupiny v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn zásad je k dispozícii na našej webovej stránke.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Odvetvie obrany/zbrani

V nariadení o sektore obrany sa stanovujú nariadenia a usmernenia týkajúce sa rizík spojených so sektorom obrany. Konkrétne sa v tomto nariadení vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré spadajú do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonanie "posúdenia rizika poškodenia dobrého mena a ESG" s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti v oblasti obrany.

Osobitné ustanovenia nariadenia o obrane sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo skutoční obchodní zákazníci patriaci do týchto kategórií:

- všetky spoločnosti pôsobiace v sektore obrany ako konštruktéri, výrobcovia, obchodníci, distribútori alebo dodávatelia zbraní, ich komponentov, infraštruktúry a služieb;
- všetky spoločnosti, ktorých činnosť vývozu vojenského tovaru podlieha osobitnému povoleniu miestnych orgánov;
- všetky spoločnosti, ktorých činnosť súvisí s výrobkami s dvojakým použitím.

Ustanovenia sa vzťahujú aj na činnosti súvisiace s navrhovaním, výrobou, testovaním, obchodovaním, vývozom, údržbou, bežnou prevádzkou zbraní alebo iných obranných výrobkov (vojenského tovaru), ich kľúčových komponentov alebo súvisiacich kľúčových infraštruktúr a kľúčových služieb potrebných na ich účinnú a efektívnu prevádzku.

Skupina UniCredit si je vedomá rastúcich negatívnych vplyvov, ktoré majú činnosti súvisiace s obranou na životné prostredie, zdravie a porušovanie humanitárnych zásad. Skupina UniCredit si je vedomá svojej zodpovednosti voči spoločnosti a zaujíma postoj proti financovaniu týchto zbraní, pričom uznáva, že určité druhy zbraní sú nevyhnutné na účinné plnenie morálne správnych a medzinárodne uznávaných cieľov, ako je udržiavanie mieru a sebaobrana štátu.

Smernice pre politiku citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny a vzťahujú sa na UniCredit S.p.A. a na právnické osoby skupiny v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn zásad je k dispozícii na našej webovej stránke.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Politika banského sektora

V nariadení o banskom sektore sa stanovujú nariadenia a usmernenia, ktoré sa týkajú rizík spojených s banským sektorom. V tomto nariadení sa vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonanie "posúdenia rizík súvisiacich s reputáciou a ESG" s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti súvisiacej s ťažbou.

Osobitné ustanovenia banských predpisov sa vzťahujú na všetky subjekty, ktoré sa zaoberajú ťažbou nerastov a surovín vrátane (ale nielen) farebných kovov, drahých kovov, železných a neželezných kovov, uhlia, uránu, azbestu, drahých kameňov, solí a priemyselných alebo poľnohospodárskych nerastov ako vlastníci, prevádzkovatelia, dcérske spoločnosti, subdodávatelia alebo dodávatelia "kľúčových komponentov". Ustanovenia sa vzťahujú aj na všetky činnosti súvisiace s:

- vyhľadávanie, prieskum a ťažba nerastných surovín vrátane (ale nielen) farebných kovov, drahých kovov, železných a neželezných kovov, uhlia, uránu, azbestu, drahých kameňov, solí a priemyselných alebo poľnohospodárskych nerastov;
- vývoj, výstavba a prevádzka zariadení na ťažbu, spracovanie a prepravu nerastov a podpornej infraštruktúry;
- všetky činnosti súvisiace s vyradovaním, zatváraním, sanáciou a monitorovaním baní po ich uzavretí.

Cieľom tohto nariadenia je posúdiť potenciálne environmentálne a sociálne vplyvy vyplývajúce z financovania činností súvisiacich s ťažobným sektorom a zmierniť súvisiace reputačné riziká skupiny UniCredit prostredníctvom zavedenia vhodných riadiacich a zmiernujúcich opatrení

Smernice pre politiku citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny a vzťahujú sa na UniCredit S.p.A. a na právnické osoby skupiny v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn zásad je k dispozícii na našej webovej stránke.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Odvetvie ropy a zemného plynu

V sektorovom nariadení o ropy a zemnom plyne sa stanovujú predpisy a usmernenia týkajúce sa rizík spojených s ropným a plynárenským sektorom. V tomto nariadení sa vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonávanie posúdenia rizík týkajúcich sa dobrej povesti a ESG s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti v sektore ropy a zemného plynu.

Osobitné ustanovenia nariadenia o ropy a zemnom plyne sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni zákazníci patriaci do obchodných divízií Corporate alebo Corporate Key Clients alebo Large Corporates, podľa toho, čo je relevantné, pôsobiace v sektore ťažby ropy a zemného plynu ako vlastníci, prevádzkovatelia, subdodávatelia alebo dodávatelia kľúčových komponentov/infraštruktúry/služieb (napr. dodávatelia EPC). Ustanovenia sa vzťahujú aj na všetky činnosti (projektovanie, výstavba, ako aj rozširovanie a/alebo modernizácia, údržba a bežná prevádzka) súvisiace so segmentmi ťažby a spracovania ropy a zemného plynu v strednej fáze ťažby a spracovania.

Skupina UniCredit si je vedomá rastúcich negatívnych vplyvov, ktoré majú činnosti v oblasti ropy a zemného plynu, nekonvenčných a arktických zdrojov na klimatický systém, a uvedomuje si svoju zodpovednosť voči spoločnosti a budúcim generáciám v oblasti ochrany životného prostredia (ekosystémové zdroje/kvalita), ako aj ľudského zdravia a znečistenia. Cieľom tohto nariadenia je preto posúdiť potenciálne environmentálne, sociálne a reputačné vplyvy účasti skupiny UniCredit na projektoch/transakciách v sektore ropy a zemného plynu a zmierniť súvisiace riziká pre UniCredit prostredníctvom zavedenia vhodných riadiacich a zmiernujúcich opatrení pre klientov alebo protistrany skupiny UniCredit. Skupina UniCredit chce podporovať a urýchľovať energetickú transformáciu v sektore ropy a zemného plynu a s tým súvisiace zlepšovanie environmentálnej/sociálnej stopy.

Smernice pre politiku citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny a vzťahujú sa na UniCredit S.p.A. a na právnické osoby skupiny v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn zásad je k dispozícii na našej webovej stránke.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Závazok tabakového priemyslu

Verejný záväzok UniCredit k tabaku opisuje postoj UniCredit k tabaku a naše iniciatívy, ktoré aktívne prispievajú k riešeniu globálnych environmentálnych a sociálnych priorít. UniCredit sa zaviazala opustiť tento sektor do konca roku 2025: to sa týka našej expozície voči výrobcam a producentom tabakových výrobkov (distribútori tabaku a výrobcovia tabakových obalov nie sú zahrnutí) vo všetkých krajinách, v ktorých pôsobíme.

Rok 2022 predstavoval ročné obdobie pre začatie nášho zapojenia zákazníkov: našim klientom sme vysvetlili vyššie uvedené dôvody a predstavili uplatňovanie nášho záväzku. Počas tohto obdobia spoločnosť UniCredit nezískala žiadnych nových zákazníkov v tabakovom sektore, ani neumožnila financovanie žiadnych projektov súvisiacich s tabakom. Od roku 2026 postupne ukončíme vzťahy so všetkými výrobcami a producentmi tabakových výrobkov.

Spoločnosť UniCredit podpísala záväzok k financovaniu bez tabaku, aby sa aktívne podieľala na riešení globálnych environmentálnych a sociálnych priorít, ako je uvedené v cieľoch trvalo udržateľného rozvoja (SDG) vrátane SDG 3 - Zdravie a blahobyt a SDG 17 - Partnerstvo pre dosiahnutie cieľov, a ako to uznáva Rámcový dohovor Svetovej zdravotníckej organizácie o kontrole tabaku. Spolu s ďalšími inštitúciami, ktoré podpísali tento záväzok, sa snažíme zvýšiť povedomie finančných inštitúcií o rozhodujúcej úlohe, ktorú má finančný sektor zohrávať pri podpore účinnej kontroly tabaku, a podporiť transformáciu na finančné politiky bez tabaku.

Tento záväzok sa vzťahuje na všetky obchodné línie UniCredit a bol schválený generálnym riaditeľom. Proces jeho monitorovania je rovnaký pre všetky odvetvia, v ktorých UniCredit pôsobí, a je podrobne opísaný v Globálnej politike riadenia reputačného rizika skupiny UniCredit.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Vodná infraštruktúra (veľké priehrady)

V nariadeniach pre sektor vodohospodárskej infraštruktúry sa stanovujú predpisy a usmernenia týkajúce sa rizík spojených so sektorom vodohospodárskej infraštruktúry. Konkrétne sa v tomto nariadení vymedzujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré spadajú do rozsahu pôsobnosti, a proces, úlohy a zodpovednosti za vykonanie "posúdenia rizík súvisiacich s reputáciou a ESG" s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti súvisiacej s vodohospodárskou infraštruktúrou.

Osobitné ustanovenia o vodnej infraštruktúre (veľké priehrady) sa vzťahujú na potenciálnych alebo aktívnych firemných zákazníkov, ktorí pôsobia ako vlastníci alebo prevádzkovatelia veľkých priehrad, a na všetky osobitné účely financovania alebo podpory/transakcií bez ohľadu na predmet, pokiaľ sa týkajú projektovania, výstavby, údržby, rozširovania, modernizácie, rekonštrukcie a vyradovania veľkých priehrad a súvisiacej infraštruktúry (napr. vodných elektrární), pomocných služieb, kľúčových komponentov a zariadení.

Skupina UniCredit si uvedomuje význam vodného hospodárstva a súvisiacich činností, ktoré môžu mať v prípade nezodpovedného riadenia nepriaznivý vplyv na biodiverzitu, životné prostredie a dotknuté komunity. Význam tohto odvetvia je ešte dôležitejší v súčasnom kontexte, keď zmena klímy zostáva jednou z najväčších hrozieb, ktorým čelí planéta, a pre príslušný príspevok k dosiahnutiu cieľov čistej nuly, ku ktorým sa skupina UniCredit zaviazala. Veľké priehrady a vodné elektrárne by preto mohli zohrávať kľúčovú úlohu na ceste k energetickej transformácii.

Smernice pre politiku citlivých sektorov schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny UniCredit a vzťahujú sa na spoločnosť UniCredit S.p.A. a právnické osoby skupiny UniCredit v rámci modelu dohľadu nad operačným rizikom. Súhrn zásad je k dispozícii na našej webovej stránke.

Vyhlásenie o prírodnom kapitáli a biodiverzite

Toto vyhlásenie ilustruje záväzok UniCredit k prírodnému kapitálu a ochrane biodiverzity. Predstavuje náš prvý komplexný rámec prírodného kapitálu, v ktorom sú otázky biodiverzity a klímy vzájomne prepojené: zaväzujeme sa chrániť prírodný kapitál poskytovaním udržateľných finančných riešení klientom a znižovaním vplyvov našich priamych činností na životné prostredie. Vyhybanie sa operáciám v oblastiach chránených pre zachovanie biodiverzity, ako aj boj proti odlesňovaniu a degradácii lesov sú základnými princípmi skupiny UniCredit.

Vyhlásenie bolo vypracované s prihliadnutím na názory zainteresovaných strán, ako sú regulačné orgány, investori, občianska spoločnosť a mimovládne organizácie, a vychádza z týchto medzinárodne uznávaných noriem a iniciatív:

- Zásady rovnosti;
- Výkonnostné normy Medzinárodnej finančnej korporácie (IFC) pre environmentálnu a sociálnu udržateľnosť;
- Usmernenia Svetovej banky pre životné prostredie, zdravie a bezpečnosť (EHS);
- Záväzok financovania biodiverzity (FfBP).

Tento dokument je pozitívnym dokumentom k otázkam prírodného kapitálu a biodiverzity a je uverejnený na webovej stránke našej inštitúcie.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

Inštrukcie k produktu ESG

Cieľom produktových usmernení ESG, ktoré sú účinné od konca roka 2022, je vytvoriť konzistentnú a komplexnú metodiku klasifikácie a vykazovania ponuky ESG skupiny UniCredit Group a predchádzať súvisiacim rizikám greenwashingu a social washingu.

Usmernenia pre produkty ESG vychádzajú z externých predpisov:

- Taxonómia EÚ (nariadenie 2020/852) a dostupné delegované právomoci a akty;
- Medzinárodná asociácia kapitálových trhov (ICMA): Zásady zelených dlhopisov 2021, Usmernenia pre dlhopisy udržateľnosti 2021, Zásady sociálnych dlhopisov 2023, Zásady dlhopisov súvisiacich s udržateľnosťou 2024, Príručka financovania klimatickej transformácie 2023;
- Usmernenie ISDA 2021 k derivátom viazaným na udržateľnosť;
- LMA (Lending Market Association): Politika ekologických úverov do roku 2023, Politika sociálnych úverov do roku 2023, Úvery súvisiace s udržateľnosťou;
- Platforma pre udržateľné financovanie: správa Transition Finance 2022;
- Odporúčanie EÚ o financovaní transformácie, 2023;
- Nariadenie EÚ o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní 2019/2088 (SFDR);
- Smernica 2014/65/EÚ - MiFID 2;
- Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA): usmernenia k názvom fondov, v ktorých sa používajú pojmy súvisiace s ESG alebo udržateľnosťou 2024.

Rozsah pôsobnosti zahŕňa všetky právne subjekty a obchodné línie skupiny UniCredit: úverové produkty, dlhopisy, investície, zaistenie, kapitálový trh, transakčné a poisťné produkty. Produktové usmernenia ESG schvaľuje Výbor pre nefinančné riziká a kontrolu skupiny UniCredit a každý právny subjekt je zodpovedný za implementáciu zásad na miestnej úrovni. Konkrétne je každý právny subjekt zodpovedný za nastavenie špecifických procesov na overovanie charakteristík ESG obchodov a produktov. Okrem toho centrálna funkcia ESG podporuje právne subjekty pri štruktúrovaní obchodov v súlade s trhovými normami a usmerneniami a pravidelne vykonáva následné kontroly nových obchodov (týkajúcich sa sociálnej/environmentálnej/ transformáčnej oblasti).

Tieto zásady sú určené na interné použitie a ich výňatok je k dispozícii aj na webovej stránke inštitúcie.

Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK ESG Product Guidelines.

Závazok dodržiavať ľudské práva

Závazok v oblasti ľudských práv opisuje záväzok UniCredit dodržiavať ľudské práva vo všetkých kľúčových skupinách zainteresovaných strán vrátane zamestnancov, zákazníkov, dodávateľov a komún. V tomto dokumente sú zhrnuté úlohy a zodpovednosti, ako aj politiky, pravidlá, postupy a systémy prijaté spoločnosťou UniCredit s cieľom dodržiavať všeobecne uznávané medzinárodné a miestne normy a predpisy na predchádzanie, riadenie a, ak je to možné, zmierňovanie vplyvov na ľudské práva.

Tento záväzok, založený na medzinárodných normách a dohovoroch, prispieva k rovnosti príležitostí, bezpečnému a kvalitnému zamestnaniu a podpore spravodlivého odmeňovania, podporovaného sociálnym dialógom a kolektívnym vyjednávaním. Zvyšuje tiež blahobyt zamestnancov prostredníctvom špecializovaných činností a podporuje rozvoj zručností prostredníctvom programov odbornej prípravy a kariérneho rastu. Príležitosti zahŕňajú umiestnenie UniCredit ako zamestnávateľa, ktorý si vyberá, zlepšovanie výkonnosti zamestnancov prostredníctvom školení zameraných na budúcnosť a poskytovanie transparentných hodnotení výkonnosti a plánov kariérneho rozvoja.

UniCredit využíva a rešpektuje záväzok skupiny v oblasti ľudských práv:

- Všeobecná deklarácia ľudských práv
- Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach;
- Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach;
- Dohovory Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných ľudských právach (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 a 182);
- Hlavné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv;
- Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky
- Zásady iniciatívy OSN Global Compact;
- Zásady OSN pre zodpovedné investovanie;
- Štandardy výkonnosti Medzinárodnej finančnej korporácie (IFC);
- Usmernenia Svetovej banky pre životné prostredie, zdravie a bezpečnosť (EHS);
- Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI) Zásady zodpovedného bankovníctva;
- Zásady rovníka (EP);
- Zásady posilnenia postavenia žien;
- Deklarácia OSN o právach pôvodného obyvateľstva;
- Deklarácia o ochrancoch ľudských práv.

Tento záväzok sa vzťahuje na celú skupinu UniCredit Group a jednotlivé právne subjekty môžu vypracovať miestne osvedčené postupy v oblasti ľudských práv, ktoré sa môžu šíriť v rámci celej skupiny UniCredit Group s cieľom podporovať neustále zlepšovanie.

Aktuálnu verziu záväzku v oblasti ľudských práv schválil Výbor pre nefinančné riziká skupiny UniCredit, ktorému predsedá generálny riaditeľ skupiny UniCredit, v júni 2024. Monitorovanie účinnosti záväzku v oblasti ľudských práv využíva existujúce procesy podrobne opísané v iných politikách

skupiny UniCredit a riadené súvisiacimi funkciami (napr. globálna politika riadenia reputačného rizika skupiny UniCredit, globálna politika oznamovania nekalých praktík, globálna politika proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam).

O tomto záväzku sú všetci zamestnanci informovaní prostredníctvom rôznych interných iniciatív vrátane internej komunikácie a noviniek na miestnych intranetových stránkach. Záväzok je zverejnený aj na webovej stránke skupiny UniCredit. Okrem toho sú o záväzku v oblasti ľudských práv informované príslušné interné a externé zainteresované strany, aby sme získali ich spätnú väzbu a zohľadnili ich očakávania pri revízii nášho plánu zlepšovania.

Lokálne implementované prostredníctvom interných politík UCB CZSK týkajúcich sa Kódexu správania a Politiky oznamovania nekalých praktík.

Globálna politika v oblasti rozmanitosti, rovnosti a začlenenia

Cieľom globálnej politiky rozmanitosti, rovnosti a inklúzie je stanoviť zásady, ktorými skupina UniCredit podporuje inklúziu v celej organizácii, aby sa zabezpečilo, že naše politiky, postupy a správanie podporujú rozmanitosť, rovnosť a inklúziu a vytvárajú prostredie, v ktorom sa cenia individuálne rozdiely.

Globálna politika diverzity, rovnosti a inklúzie pozitívne ovplyvňuje skupinu UniCredit tým, že podporuje rovnosť príležitostí, zabezpečuje zamestnanosť a zvyšuje pohodu zamestnancov prostredníctvom špecializovaných výhod a zdravého pracovného prostredia. Politika tiež zabezpečuje rešpektovanie rozmanitosti a podporuje inkluzívnu firemnú klímu prostredníctvom iniciatív, ktoré aktívne zabráňujú diskriminácii. Medzi kľúčové príležitosti patrí stať sa obľúbeným zamestnávateľom prostredníctvom pestovania flexibilitnej, inkluzívnej kultúry a zlepšovania výkonnosti zamestnancov prostredníctvom pokrokových vzdelávacích programov.

Táto politika je v súlade so všetkými platnými medzinárodnými, vnútroštátnymi a miestnymi zákonmi a predpismi a vzťahuje sa na interné aj externé správanie vo všetkých právnych subjektoch a na všetkých zamestnancov skupiny UniCredit. Všetci zamestnanci UniCredit zohrávajú aktívnu úlohu a sú zodpovední za jej uplatňovanie, pričom kľúčovú úlohu v tomto procese zohrávajú konkrétne funkcie, ako je uvedené.

Hoci skupina UniCredit nemôže kontrolovať správanie tretích strán, neakceptuje správanie, ktoré nie je v súlade so zásadami tejto politiky, a prijíma primerané opatrenia na riešenie dôsledkov.

UniCredit bude merať a informovať o pokroku v rámci svojej stratégie rozmanitosti, rovnosti a inklúzie zverejňovaním príslušných údajov, záväzkov a iniciatív prostredníctvom vyhlásenia o udržateľnosti skupiny UniCredit a výročnej správy o rozmanitosti, rovnosti a inklúzii, ktoré sú dostupné interne aj externe.

Miestne implementované prostredníctvom interných politík týkajúcich sa Kódexu správania a procesu prijímania zamestnancov .

Politika odmeňovania skupiny UniCredit

Politika odmeňovania definuje zásady a štandardy, ktoré UniCredit uplatňuje pri navrhovaní, implementácii a monitorovaní postupov, plánov a systémov odmeňovania skupiny UniCredit. Politika je v súlade s dlhodobou stratégiou skupiny UniCredit a jej záväzkom k udržateľnosti tým, že zabezpečuje, aby odmeňovanie bolo prepojené s výkonnosťou upravenou o riziko a odrádzalo od nadmerného riskovania, a to aj vo vzťahu k rizikám udržateľnosti. Táto politika má pozitívny vplyv na podporu rovnakých príležitostí, kvalitného zamestnávania a spravodlivého odmeňovania, ktoré sa ďalej posilňuje prostredníctvom sociálneho dialógu a kolektívneho vyjednávania. Príležitosti vyplývajúce z tejto politiky zahŕňajú posilnenie pozície spoločnosti UniCredit ako zamestnávateľa, ktorý si vyberá, podporu rozmanitosti, podporu inkluzívnej kultúry a ponuku flexibilných riešení na zosúladienie pracovného a súkromného života, ktoré spĺňajú vyvíjajúce sa potreby zamestnancov.

Politika odmeňovania skupiny UniCredit je platná v celej organizácii a odráža sa v postupoch odmeňovania uplatňovaných na kategórie zamestnancov v rámci jednotlivých podnikov vrátane zamestnancov patriacich do externých distribučných sietí, pričom sa zohľadňujú ich špecifiká v odmeňovaní skupiny UniCredit. V súlade s Politikou odmeňovania a miestnymi predpismi uplatňujú Právne subjekty, krajiny a divízie rámec odmeňovania na všetkých zamestnancov. Okrem toho sa prvky Politiky plne uplatňujú v celej populácii Subjektov, ktoré podstupujú významné riziká, s miestnymi úpravami na základe špecifických predpisov a/alebo obchodných špecifik, ktoré sú v súlade s celkovým prístupom skupiny UniCredit.

Politiku odmeňovania skupiny UniCredit Group, ktorú navrhuje výbor pre odmeňovanie, každoročne definuje predstavenstvo a následne ju v súlade s regulačnými požiadavkami predkladá na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov.

Lokálne implementované prostredníctvom lokálnej politiky UCB CZSK Politika odmeňovania skupiny - lokalizácia pre UCB CZSK.

Rámec politiky pre ľudí a kultúru

Tento rámec pre ľudí a kultúru má slúžiť ako ústredný odkaz pre všetky globálne politiky, plány, programy a procesy skupiny UniCredit Group a bude čoskoro aktualizovaný. Poskytuje rámec na zabezpečenie toho, aby sa riadenie ľudí a kultúry uplatňovalo konzistentne v rámci celej skupiny UniCredit Group a aby boli vytvorené podmienky na zabezpečenie toho, že všetci jednotlivci majú potrebné odborné zručnosti na výkon im pridelených povinností. Rámec politiky v oblasti ľudí a kultúry zavádza konzistentný prístup k riadeniu ľudských zdrojov v celej skupine UniCredit Group a zabezpečuje konzistentnosť postupov, procesov a programov. Jeho cieľom je vybaviť všetkých zamestnancov potrebnými zručnosťami a kompetenciami, aby mohli efektívne vykonávať svoje povinnosti v súlade so strategickými cieľmi Spoločnosti. Tento interný rámec tiež zabezpečuje dodržiavanie regulačných požiadaviek a podporuje kultúru profesionality a zodpovednosti v celej organizácii.

Rámec politiky pre ľudí a kultúru nemá lokálny ekvivalent, v UCB CZSK sa riadime pravidlami a štandardmi stanovenými globálnou politikou, keďže tento dokument je určený ako centrálny odkaz pre všetky divízie a funkcie v oblasti ľudí a kultúry v rámci skupiny UniCredit. Poskytuje rámec na zabezpečenie toho, aby sa riadenie ľudí a kultúry vykonávalo dôsledne v súlade so štandardmi stanovenými v politike skupiny.

Proces náboru

Cieľom nariadenia o postupoch prijímania zamestnancov je vytvoriť štruktúrovaný rámec pre postupy prijímania a výberu zamestnancov skupiny UniCredit Group a podporiť transparentnosť a konzistentnosť všetkých postupov prijímania zamestnancov. Zabezpečuje súlad s príslušnými pracovnoprávnymi predpismi a nariadeniami a zároveň je v súlade so základnými hodnotami spoločnosti a Kódexom správania. Podporou spravodlivého a nestranného náborového procesu nariadenie zabezpečuje, aby sa ku všetkým uchádzačom pristupovalo s rešpektom a aby sa im poskytovali rovnaké príležitosti na základe ich schopností a kvalifikácie, čím sa zachováva integrita a etické normy skupiny UniCredit Group.

Nariadenie o postupe prijímania zamestnancov je určené na interné použitie a sú zaň zodpovední ľudia a kultúra a línií manažéri skupiny UniCredit Group

Miestne implementované prostredníctvom miestnej politiky UCB CZSK Proces náboru.

Usmernenia pre odbornú prípravu a vzdelávanie

Usmernenia pre odbornú prípravu a vzdelávanie majú byť ústredným odkazom pre všetky globálne politiky, plány, programy a procesy skupiny UniCredit. Poskytujú rámec zosúladený s externými regulačnými požiadavkami stanovenými vo vysvetľujúcich poznámkach Banca d'Italia k obežníku 285. Ich cieľom je zabezpečiť, aby riadenie ľudí a kultúry bolo konzistentné v celej spoločnosti a aby sa vytvorili podmienky pre všetky osoby, ktoré majú potrebné odborné zručnosti na plnenie povinností, ktoré im boli pridelené.

Tieto zásady sú zverejnené na našom špecializovanom intranete. Aktéri zapojení do procesu preskúmania/rozhodovania/overovania sa aktívne a promptne podieľali na stanovení týchto politík.

V UCB CZSK sa na vzdelávanie vzťahujú dve lokálne politiky: Vzdelávanie ako celok a Rekvalifikácia.

Globálne zásady proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam

Táto politika, ktorá je v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv a hodnôt, opisuje záväzok skupiny UniCredit podporovať rešpektujúce a profesionálne pracovisko bez obťažovania, sexuálneho zneužívania, šikanovania a odvetných opatrení. Cieľom tejto politiky je predchádzať, odhaľovať, presadzovať a priebežne monitorovať obťažovanie, šikanovanie, sexuálne zneužívanie a odvetné opatrenia vrátane poskytovania podpory oznamovateľom (zamestnancom aj tretím stranám) a ochrany skupiny UniCredit pred odvetnými opatreniami. Politika podporuje rovnaké zaobchádzanie a dôstojnosť pre všetkých a zabezpečuje bezpečné pracovné prostredie, v ktorom sa netoleruje akékoľvek správanie, ktoré tieto zásady naruša, pričom zdôrazňuje, že zamestnanci musia mať na pamäti, ako môže byť ich konanie vnímané.

Táto politika, zverejnená na našej webovej stránke, sa vzťahuje na interné a externé správanie vo všetkých právnych subjektoch a na všetkých zamestnancov skupiny UniCredit Group a má pozitívny vplyv na pracovisko tým, že podporuje konkrétne iniciatívy v oblasti rozmanitosti a podporuje inkluzívne pracovné prostredie. Zvyšuje možnosti, aby bola skupina UniCredit vnímaná ako atraktívny zamestnávateľ, a potvrdzuje, že rozmanitosť a inklúzia sú ústrednými princípmi skupiny.

Implementované do interných smerníc UCB CZSK o Kódexe správania a o zásadách oznamovania nekalých praktík.

Vyhlásenie k zákonu o modernom otroctve a obchodovaní s ľuďmi

Vyhlásenie UniCredit preukazuje záväzok skupiny voči ľudským právam a malo by sa čítať v spojení s jej záväzkom voči ľudským právam. Vyhlásenie konkrétne uvádza opatrenia, ktoré UniCredit prijala na zmiernenie rizika otroctva a obchodovania s ľuďmi v rámci našich podnikov alebo nášho dodávateľského reťazca v súlade s § 54 britského zákona o modernom otroctve z roku 2015, dohovormi Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných ľudských právach, Medzinárodným paktom o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach, Medzinárodným paktom o občianskych a politických právach, Hlavnými zásadami OSN pre podnikanie a ľudské práva, Zásadami zodpovedného bankovníctva UNEP FI

UniCredit vydáva toto vyhlásenie každoročne od roku 2016 a obsahuje tento obsah: skupina UniCredit sa zaväzuje dodržiavať medzinárodné predpisy; interné politiky na zabezpečenie bezúhonného konania zamestnancov; opatrenia na zabezpečenie toho, aby obchodné a dodávateľské reťazce neobsahovali otroctvo a obchodovanie s ľuďmi; školenia pre zamestnancov na zvýšenie povedomia o ľudských právach. V spoločnosti UniCredit musia dodávatelia a zmluvní partneri spĺňať určité minimálne požiadavky a podliehajú príslušnému preskúmaniu a hodnoteniu, a to pred zapojením a priebežne.

Najnovšie vyhlásenie bolo schválené predstavenstvom a podpísané generálnym riaditeľom skupiny UniCredit v júni 2024 a vzťahuje sa na tie spoločnosti skupiny UniCredit (UniCredit S.p.A., UniCredit Bank AG), ktoré musia mať vyhlásenie o modernom otroctve.

Lokálne implementované v interných politikách UCB CZSK Kódex správania a Riadenie incidentov v prevádzkovom back office.

Zásady skupiny UniCredit - Ochrana osobných údajov

Cieľom globálnej politiky skupiny UniCredit Group "Ochrana osobných údajov" je zabezpečiť jednotný prístup na úrovni všetkých právnych subjektov k ochrane osobných údajov fyzických osôb, zamestnancov aj klientov. Usmernenia a zásady sú určené na interné použitie, keďže predstavujú rámec prijatý na dodržiavanie všeobecného nariadenia EÚ o ochrane údajov 2016/679 a miestnych predpisov skupiny UniCredit, monitorovanie a školenia zamerané na to, aby sa skupina UniCredit stala spoľahlivým partnerom pre našich zákazníkov a zainteresované strany pri zabezpečovaní najvyššieho záväzku chrániť ich osobné údaje. Konkrétne je to správca údajov, ktorý prostredníctvom svojich delegovaných funkcií zodpovedá za dodržiavanie požiadaviek na ochranu súkromia/údajov v súlade s rozsahom svojej zodpovednosti, pričom ho podporuje poradenstvo úradníka pre ochranu údajov.

Tieto zásady sú určené pre všetky právne subjekty skupiny UniCredit Group.

Pravidlá ochrany zákazníkov

Pravidlá ochrany klientov týkajúce sa ponuky bankových produktov a služieb definujú zásady a štandardy riadenia povinností vyplývajúcich z regulačných požiadaviek stanovených v externých sektorových predpisoch. Konkrétne sa regulačné požiadavky týkajú:

- Smernica o spotrebiteľských úveroch - smernica 2008/48/ES;
- Smernica o hypotekárnych úveroch - smernica 2014/17/EÚ;
- Smernica o platobných účtoch - smernica 2014/92/EÚ;
- Smernica o platobných službách "PSD2- smernica 2015/2366/EÚ len pokiaľ ide o požiadavky na transparentnosť bánk;
- Smernica o systémoch ochrany vkladov - smernica 2014/49/EÚ;
- Všeobecné usmernenia o dohľade nad produktmi a mechanizmoch riadenia retailových bankových produktov, EBA-GL-2015.

Príslušnú Politiku a súvisiace interné predpisy schvaľuje Compliance Officer a vzťahujú sa na všetky spoločnosti skupiny UniCredit, ktoré ponúkajú bankové produkty a služby v rozsahu vyššie uvedených externých predpisov, v akejkoľvek technickej forme, akejkoľvek cieľovej skupine klientov (spotrebiteľia, podnikatelia atď.) a akýmkoľvek spôsobom ponuky (vo fyzickej pobočke / na mieste, na diaľku skupiny UniCredit, napr. online, prostredníctvom aplikácie, telefonicky, mimo miesta). Rovnako ako v prípade všetkých ostatných interných pravidiel v banke sa ich implementácia monitoruje prostredníctvom intranetových nástrojov a procesov.

Lokálne implementované v interných smerniciach UCB CZSK Ochrana osobných údajov a Bankové tajomstvo a v poverení na ochranu osobných údajov.

Kódex správania

Kódex správania je k dispozícii na našej webovej stránke. V súlade s firemnou kultúrou a hodnotami (Starostlivosť, Vlastníctvo, Integrita) obsahuje zásady, ktoré musia všetci dodržiavať, aby zabezpečili vysoké štandardy profesionálneho správania a bezúhonnosti v súvislosti s ich činnosťami v spoločnosti UniCredit alebo v jej mene. Tento kódex stanovuje všeobecné zásady správania týkajúce sa kľúčových rizík dodržiavania predpisov pre zamestnancov a partnerov tretích strán (t. j. ochrana záujmov klientov, antitrust, integrita trhu, boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, finančné sankcie, boj proti úplatkárstvu a korupcii, ochrana údajov), ktoré sú pravidelne monitorované príslušnými funkciami.

Kódex správania schvaľuje predstavenstvo a vzťahuje sa na všetky právne subjekty UniCredit. Predstavenstvo UniCredit, generálny riaditeľ, ako aj ostatní členovia vrcholového manažmentu UniCredit SpA a právnych subjektov skupiny UniCredit sú zodpovední za vytvorenie všeobecnej kultúry riadenia rizík v rámci organizácie a za zabezpečenie dohľadu nad vhodným správaním. V tejto súvislosti zohrávajú aktívnu úlohu pri presadzovaní noriem opísaných v tejto politike.

Miestne implementované v interných zásadách Kódex správania a v dokumente Oznamovacie povinnosti voči Compliance a ochrana oznamovateľov.

Stratégia skupiny UniCredit Tax

Skupina UniCredit formálne a obsahovo dodržiava všetky domáce, medzinárodné a nadnárodné daňové zákony, predpisy a postupy a úplne transparentne spolupracuje s daňovými orgánmi všetkých jurisdikcií, v ktorých pôsobí. Cieľom skupiny UniCredit je najmä platiť všetky splatné dane a bezodkladne plniť všetky povinnosti vyžadované platnými daňovými zákonmi, pričom sa zachováva globálna daňová efektívnosť a predchádza sa dvojitému zdaneniu skupiny UniCredit

Skupina UniCredit sa tiež snaží nadviazať dobré a kooperatívne vzťahy a dialóg s daňovými úradmi v rôznych krajinách, v ktorých pôsobí. Spoločnosť UniCredit SpA sa od roku 2016 zapojila do talianskeho režimu daňovej spolupráce.

Vzhľadom na zložitosť daňových zákonov prijala skupina UniCredit Group komplexný monitorovací systém, aby overila, či sú jej daňové povinnosti splnené včas a v plnej výške.

Politika daňovej stratégie je schválená predstavenstvom a je oznámená všetkým spoločnostiam skupiny UniCredit Group, a to aj prostredníctvom jej dostupnosti na intranete a webovej stránke. Politika podlieha pravidelnej revízii internými odborníkmi UniCredit na dane a dodržiavanie predpisov. Daňová funkcia skupiny UniCredit je primárne zodpovedná za implementáciu a aktualizáciu Politiky daňovej stratégie.

Lokálne realizované prostredníctvom lokálnej politiky UCB CZSK Správa daňovej agendy v banke.

Postup pri oznamovaní nekalých praktík ("postup pri oznamovaní nekalých praktík")

Hlavným cieľom postupu oznamovania nekalých praktík je zaručiť ochranu oznamovateľov, ktorí nahlásia nekalé praktiky, na ktoré sa upozornilo alebo ktoré mali vplyv na pracovné prostredie, a zabezpečiť, aby nedošlo k odvetným opatreniam v súlade s európskou smernicou o oznamovaní nekalých praktík 1937/2019.

Účelom tejto politiky je podporiť firemné prostredie, v ktorom sú zamestnanci a tretie strany povzbudzovaní k nahláseniu neprijateľného správania (prostredníctvom definovaných príslušných komunikačných kanálov skupiny UniCredit), čo je cenným príspevkom k sebaapoiatiu a excelentnosti. Neprijateľné správanie je definované ako akékoľvek konanie a/alebo opomenutie v súvislosti s prácou alebo ovplyvňujúce prácu, ktoré je alebo by mohlo byť škodlivé pre skupinu UniCredit a/alebo jej zamestnancov alebo ich ohrozuje, vrátane správania, ktoré je

- nezákonné, nespravodlivé alebo neetické;
- porušenie zákonov a iných právnych predpisov, okrem iného aj práva EÚ, alebo
- nedodržaním interných pravidiel.

Skupina UniCredit rešpektuje - a všetci zamestnanci a všetky tretie strany sú povinné rešpektovať - všetky platné medzinárodné, vnútroštátne a miestne zákony a predpisy. V niektorých krajinách môžu normy a požiadavky prevyšovať normy a požiadavky danej jurisdikcie. Aj tieto zásady, schválené generálnym riaditeľom, by sa mali čítať v spojení s "Globálnou politikou - Kódex správania" a "Globálnou politikou - Boj proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam", ako sú implementované v každom právnom subjekte. Táto politika je k dispozícii na webovej stránke skupiny UniCredit Group.

Lokálne implementované v interných zásadách UCB CZSK Oznamovacie povinnosti voči Compliance a ochrana oznamovateľov.

Globálna politika proti úplatkárstvu a korupcii

Skupina UniCredit prijala politiku, ktorá preukazuje dodržiavanie hodnôt integrity, transparentnosti a zodpovednosti a podporuje kultúru rešpektu, pre ktorú korupcia nie je nikdy prijateľná. Cieľom globálnej politiky boja proti úplatkárstvu a korupcii je:

- vyjadriť záväzok skupiny UniCredit Group zakázať úplatkárstvo a korupciu;
- definovať zásady identifikácie a prevencie potenciálneho úplatkárstva a korupcie;
- informovať interné a externé zainteresované strany o zásadách boja proti úplatkárstvu a korupcii
- poskytuje rámec pre protikorupčný program celej skupiny UniCredit.

Politika zahŕňa aj požiadavky externých predpisov: britský zákon o podplácaní, zákon o zahraničných korupčných praktikách, SAPIN II a Dohovor OECD o boji proti podplácaniu zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách.

Táto politika, ktorá je k dispozícii na webovej stránke, bola schválená generálnym riaditeľom a je určená všetkým právnickým osobám skupiny UniCredit a vzťahuje sa na všetkých členov strategických, kontrolných a výkonných orgánov, zamestnancov, viazaných zástupcov (napr. finančných poradcov) a dočasných zamestnancov UniCredit pri všetkých obchodných činnostiach a musí sa uplatňovať v súlade s miestne platnými právnymi požiadavkami a predpismi. V prípade, že miestne právne požiadavky sú prísnejšie ako zásady tejto Politiky, príslušné právne subjekty skupiny UniCredit musia prijať prísnejšie požiadavky miestne platných zákonov a predpisov skupiny UniCredit.

Lokálne implementované v interných zásadách UCB CZSK Protikorupčná politika a v Oznamovacích povinnostiach voči Compliance a ochrane oznamovateľov.

Politika boja proti podvodom

Cieľom politiky boja proti podvodom je zabezpečiť, aby sa správne identifikovali, pochopili a posúdili interné a externé riziká podvodov. Účelom tohto dokumentu je najmä definovať systém riadenia podvodov, ktorý má zaviesť každý právny subjekt skupiny UniCredit Group s cieľom vytvoriť proaktívne prostredie na účinné riešenie aktuálnych rizík podvodov s cieľom chrániť svoj majetok; a hlavné úlohy a zodpovednosti funkcií zapojených do procesu riadenia podvodov.

Táto politika zahŕňa aj požiadavky európskej smernice (EÚ) 2015/2366 a je priamo uplatniteľná na spoločnosť UniCredit SpA a určená všetkým právnickým osobám skupiny UniCredit. Za jej implementáciu je zodpovedná spoločnosť UniCredit Group Security.

Lokálne implementované do lokálne politiky riadenia podvodov.

Proces kvalifikácie dodávateľa

Proces kvalifikácie dodávateľa, ktorý je v súlade so základnými dohovormi Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o ľudských právach a zásadami Globálnej dohody OSN, definuje kritériá a metódy overovania treťou stranou pred zapojením dodávateľa do potenciálneho obstarávania tovaru/služieb v rámci činností riadených oddelením obstarávania. Kvalifikácia dodávateľa umožňuje:

- Identifikovať vhodných dodávateľov na základe kritérií dodržiavania predpisov, udržateľnosti a ekonomických a finančných kritérií v súlade s politikami a usmerneniami skupiny UniCredit;
- Riadenie rizík spojených s tretími stranami (napr. riziko korupcie, riziko poškodenia dobrého mena, ekonomické riziká atď.) vylúčením

dodávateľov, ktorí neuspeli v kvalifikačnom procese;

- Propagovať etické zásady a zásady udržateľnosti u dodávateľov;
- Z času na čas zorganizujte zoznam dodávateľov, ktorí boli úspešní v procese kvalifikácie a ktorých možno využiť pri činnostiach obstarávania riadených štruktúrami obstarávania.

Proces kvalifikácie dodávateľa prebieha v prípade, že rokovania a nákup tovaru/služieb vykonáva centrálné oddelenie nákupu skupiny UniCredit, ktoré je zodpovednou funkciou: nie všetky nákupy skupiny UniCredit sú riadené oddelením nákupu, pretože existujú nákupné kategórie a/alebo prahové hodnoty riadené mimo oddelenia nákupu.

Preverovanie dodávateľov je založené na hodnotení rizík, ktoré poskytujú externí poskytovatelia informácií o rizikách, a na ďalších špecifických kontrolách, ktoré vykonáva oddelenie obstarávania a/alebo oddelenie pre dodržiavanie predpisov s cieľom overiť najmä protikorupčné aspekty a negatívne správy. Ak nie sú k dispozícii hodnotenia rizík od poskytovateľov informácií, hodnotenie dodávateľov je výnimočne založené na dotazníkoch pre dodávateľov, ktoré zohľadňujú aj environmentálne a sociálne aspekty. Kvalifikácia dodávateľov sa musí pravidelne prehodnocovať. V každom prípade je zavedená funkcia monitorovania, ktorá informuje o incidentoch súvisiacich s rizikami alebo o zmenách v hodnotení rizík. Lokálne implementované prostredníctvom internej politiky UCB CZSK o podvodnom konaní.

Nariadenie o výdavkoch

Cieľom tejto globálnej politiky je definovať zásady a minimálne požiadavky potrebné na riadenie výdavkov a investícií od dopytu až po platby. Táto politika sa vzťahuje na všetky výdavky vynaložené na výkon činností vo všetkých právnych subjektoch skupiny UniCredit Group, ktoré sú klasifikované ako výdavky a investície podľa nasledujúcich kritérií:

- Výdavky sú všetky výdavky súvisiace s obstaraním tovarov a služieb, ktoré majú ekonomický vplyv na výsledok hospodárenia.
- Investície sa týkajú obstarania tovaru a služieb, ktoré sú dlhodobé a majú viacročnú životnosť.

Funkcie zapojené do procesu, ktorý sa riadi touto politikou, sú:

- UniCredit Group Expense Management, ktorá je zodpovedná za riadenie procesu schvaľovania výdavkov skupiny UniCredit Group, monitorovanie vývoja výdavkov skupiny UniCredit Group, ktoré nie sú personálnymi výdavkami, riadenie procesu dopytu po IKT skupiny UniCredit Group a činnosti súvisiace s výborom pre projekty a výdavky skupiny UniCredit Group (ďalej len "PEC").
- Nákup skupiny UniCredit, ktorý zodpovedá za centrálné riadenie nákupu tovaru a služieb pre skupinu UniCredit s cieľom dosiahnuť optimalizáciu nákladov.

Lokálne implementované v internej politike UCB CZSK Riadenie nepersonálnych nákladov a investícií.

Zoznam splnených požiadaviek na zverejnenie

Prostredníctvom dvojitej analýzy relevantnosti boli identifikované kľúčové témy a podtémy a na základe týchto (pod)tém boli určené relevantné aspekty pre každú IRO. Následne sa podľa toho vybrali a zverejnili konkrétne informácie a podrobné dátové body (DP), ktoré sa majú vykazovať. Preto sa uvádzajú len DP týkajúce sa príslušných PAT (politik, opatrení a cieľov) a ukazovateľov súvisiacich s identifikovanými podtémami a čiastkovými témami.

Nasledujúce časti (ESG) odrážajú výsledky dvojitej významnosti prostredníctvom podstatných informácií, ktoré UCB CZSK zverejňuje vo vyhlásení o udržateľnosti 2024.

IRO-2 – Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Zverejňovanie všeobecných informácií			BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásenia o udržateľnosti	233
			BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	233
			GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	236
			GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	239
			GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	240
			GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	241
			GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	241
			SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	243
			SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			IRO-1 Opis postupu na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	258
			IRO-2 Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	285
			MDR-P Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti	276

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Informácie o životnom prostredí	ESRS E1 Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy	ESRS 2 GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	240
			E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	348
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, riziká a príležitostí súvisiacich s klímou	258
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	354
			E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	355
			E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	358
			E1-5 Spotreba energie a energetický mix	362
			E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	363
			E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov	366
			E1-8 Interné stanovovanie cien uhlíka	366
			E1-9 Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizik a rizik spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí	Postupné zavádzanie
		Prispôsobenie sa zmene klímy	ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, riziká a príležitostí súvisiacich s klímou	258
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	354
			E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	355
			E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	358
			E1-9 - Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizik a rizik spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí	Postupné zavádzanie
		Energia	ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, riziká a príležitostí	258
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	354
			E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	355
			E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	358
			E1-5 Spotreba energie a energetický mix	362
			E1-9 Očakávané finančné vplyvy významných fyzických rizik a rizik spojených s transformáciou a potenciálnych klimatických príležitostí	Postupné zavádzanie
	ESRS E3 Vodné a morské zdroje	Spotreba vody	ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, riziká a príležitostí súvisiacich s vodnými a morskými zdrojmi	258
			E3-1 Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov	367
			E3-2 Opatrenia a zdroje v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi	367
			E3-3 Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov	368
		Odbery vody	ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, riziká a príležitostí súvisiacich s vodnými a morskými zdrojmi	258
			E3-1 Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov	367
			E3-2 Opatrenia a zdroje v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi	367
			E3-3 Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov	368

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Informácie o životnom prostredí	ESRS E4 Biodiverzita a ekosystémy	Priame vplyvy straty biodiverzity	E4-1 Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli	368
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			ESR2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami	258
			E4-2 Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	368
			E4-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami	369
			E4-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	370
			E4-6 Očakávané finančné vplyvy rizík a príležitostí týkajúcich sa biodiverzity a ekosystému	Postupné zavádzanie
		Vplyv na rozsah a stav ekosystémov	E4-1 Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli	368
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			ESR2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami	258
			E4-2 Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	368
			E4-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami	369
			E4-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	370
			E4-6 Očakávané finančné vplyvy rizík a príležitostí týkajúcich sa biodiverzity a ekosystému	Postupné zavádzanie
	ESRS E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov	ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s využívaním materiálových zdrojov a obehového hospodárstva	258
			E5-1 Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	370
			E5-2 Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	371
			E5-3 Cieľové hodnoty týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	371
		Odlev zdrojov súvisiacich s výrobkami a službami	ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s využívaním materiálových zdrojov a obehového hospodárstva	258
			E5-1 Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	370
			E5-2 Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	371
			E5-3 Cieľové hodnoty týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	371
		Odpad	ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s využívaním materiálových zdrojov a obehového hospodárstva	258
			E5-1 Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	370
			E5-2 Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	371
			E5-3 Cieľové hodnoty týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	371

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky - Bezpečné pracovné podmienky	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-11 Sociálna ochrana	384
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Pracovné podmienky - primeraná mzda	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-10 Primerané mzdy	384
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Pracovné podmienky - sociálny dialóg	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-8 Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	383
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky - sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád a právo zamestnancov na informácie, konzultácie a účasť	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-8 Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	383
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Pracovné podmienky - kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-8 Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	383
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Pracovné podmienky - rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-15 Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	385
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých - rodová rovnosť a rovnaká odmena za rovnakú prácu	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-16 Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celkové odmeňovanie)	383
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Rovnosť a príležitosti pre všetkých - odborná príprava a rozvoj zručností	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-13 Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností	384
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých - Zamestnávanie a začlenenie osôb so zdravotným postihnutím	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-12 Osoby so zdravotným postihnutím	384
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých - Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých - rozmanitosť	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-9 Metriky rozmanitosti	383
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385
		Ďalšie práva súvisiace s prácou - ochrana osobných údajov	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	373
			S1-2 Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	375
			S1-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	377
			S1-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	380
			S1-6 Charakteristiky zamestnancov podniku	381
			S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	382
			S1-17 Incidents, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	385

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci	Ďalšie práva súvisiace s prácou - Detská práca	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci	386
			S2-2 Procesy na zapojenie pracovníkov v hodnotovom reťazci v súvislosti s vplyvmi	386
			S2-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre pracovníkov v hodnotovom reťazci na vyjadrenie obáv	386
			S2-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na pracovníkov v hodnotovom reťazci a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s pracovníkmi v hodnotovom reťazci a účinnosť týchto opatrení	386
			S2-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	387
		Iné práva súvisiace s prácou - Nútená práca	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci	386
			S2-2 Procesy na zapojenie pracovníkov v hodnotovom reťazci v súvislosti s vplyvmi	386
			S2-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre pracovníkov v hodnotovom reťazci na vyjadrenie obáv	386
			S2-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na pracovníkov v hodnotovom reťazci a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s pracovníkmi v hodnotovom reťazci a účinnosť týchto opatrení	386
			S2-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	387

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTÉMA A PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S3 Ovplynené spoločnosti	Hospodárske, sociálne a kultúrne práva spoločností - primerané bývanie	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S3-1 Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločností	387
			S3-2 Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločností v súvislosti s vplyvmi	388
			S3-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločnosti upozorniť na obavy	389
			S3-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na ovplyvnené spoločnosti, prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s ovplyvnenými spoločnosťami a účinnosť týchto opatrení	389
			S3-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	391
		Hospodárske, sociálne a kultúrne práva spoločností - primeraná výživa	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S3-1 Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločností	387
			S3-2 Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločností v súvislosti s vplyvmi	388
			S3-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločnosti upozorniť na obavy	389
			S3-4 Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na ovplyvnené spoločnosti, prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s ovplyvnenými spoločnosťami a účinnosť týchto opatrení	389
			S3-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	391
		Hospodárske, sociálne a kultúrne práva - vplyvy súvisiace s bezpečnosťou komunity	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S3-1 Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločností	387
			S3-2 Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločností v súvislosti s vplyvmi	388
			S3-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločnosti upozorniť na obavy	389
			S3-4 Prijatie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov a prístupov na zmiernenie významných rizík a využitie významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	389
			S3-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	391
		Občianske a politické práva spoločností	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S3-1 Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločností	387
			S3-2 Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločností v súvislosti s vplyvmi	388
			S3-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločnosti upozorniť na obavy	389
			S3-4 Prijatie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov a prístupov na zmiernenie významných rizík a využitie významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	389
			S3-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	391

IRO-2 - Obsahový register

SEKCIA	TOPIC	PODTEMA A PODTEMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRÁNKY
Sociálne informácie	ESRS S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia	Vplyvy súvisiace s informáciami o spotrebiteľoch a/alebo koncových používateľoch	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	391
			S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	392
			S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	393
			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	393
			S4-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	398
		Sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo konečných užívateľov	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	246
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	248
			S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	391
			S4-2 Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	392
			S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	393
			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	393
			S4-5 Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	398
Informácie o správe a riadení	ESRS G1 Obchodné správanie	Podniková kultúra	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	236
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich	258
			G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra	400
		Ochrana oznamovateľov	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	236
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich	258
			G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra	400
		Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	236
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich	258
			G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra	400
			G1-2 Riadenie vzťahov s dodávateľmi	403
			G1-6 Platobné postupy	404
		Korupcia a úplatkárstvo	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	236
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich	258
			G1-1 Politiky obchodného správania a podniková kultúra	400
			G1-3 Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	403
			G1-4 Prípady korupcie alebo úplatkárstva	404

Tabuľka všetkých dátových bodov vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

IRO-2 ods. 56 - DP vyplývajúce z iných právnych predpisov EÚ

ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE A SÚVISIACI ÚDAJOVÝ BOD	VÝZNAMNÉ / NEVÝZNAMNÉ	PARAGRAF
ESRS 2 GOV-1 Odsek 21 písm. d) týkajúci sa rodovej rozmanitosti v správnej rade		
ESRS 2 GOV-1 Podiel nezávislých členov predstavenstva Odsek 21 písm. e)		
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti odsek 30		
ESRS 2 SBM-1 Zapojenie do činností súvisiacich s fosílnymi palivami Odsek 40 písm. d) bod i)		
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach spojených s chemickou výrobou Odsek 40 písm. d) bod ii)		
ESRS 2 SBM-1 Zapojenie do činností súvisiacich s kontroverznými zbraňami Odsek 40 písm. d) bod iii)		
ESRS 2 SBM-1 Účasť na pestovaní a výrobe tabaku Odsek 40 písm. d) bod iv)		
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimateckej neutrality do roku 2050 odsek 14	Významné	
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z uplatňovania referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou odsek 16 písm. g)	Významné	
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zníženia emisií skleníkových plynov odsek 34	Významné	
ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozčlenená podľa zdrojov (len odvetvia s veľkým vplyvom na klímu) odsek 38	Významné	
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix odsek 37	Významné	
ESRS E1-5 Energetická náročnosť súvisiaca s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu 40 až 43	Významné	
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov odsek 44	Významné	
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov odseky 53 až 55	Významné	
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov odsek 56	Významné	
ESRS E1-9 Expozícia referenčného portfólia voči fyzickým rizikám súvisiacim s klímou odsek 66	Významné	podlieha zavedeniu fázy
ESRS E1-9 Rozdelenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika odsek 66 písm. a)	Významné	podlieha zavedeniu fázy
ESRS E1-9 Lokality významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom odsek 66 písm. c).	Významné	podlieha zavedeniu fázy
ESRS E1-9 Rozdelenie účtovnej hodnoty jej nehnuteľného majetku podľa tried energetickej účinnosti odsek 67 písm. c).	Významné	podlieha zavedeniu fázy
ESRB E1-9 Stupeň vystavenia portfólia vplyvu klímy - vzťah k príležitostiam odsek 69	Významné	podlieha postupnému zavádzaniu
ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe E-PRT II k nariadeniu (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok) vypustené do ovzdušia, vody a pôdy, bod 28	Nevýznamné	
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje odsek 9	významné (iba voda)	
ESRS E3-1 Vyhradená politika odsek 13	Významné	
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria odsek 14	Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celkový objem recyklovanej a opätovne použitej vody odsek 28 písm. c)	Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m ³ na čistý príjem z vlastnej prevádzky odsek 29	Nevýznamné	
ESRS 2-SBM-3 - E4 odsek 16 písm. a) bod i)	Významné	
ESRS 2-SBM-3 - E4(16)(b)	Významné	
ESRS 2- SBM-3 - E4 odsek 16 písm. c)	Významné	
ESRS E4-2 Udržateľné pôdne/poľnohospodárske postupy alebo politiky Odsek 24 b)	Nevýznamné	
ESRS E4-2 Udržateľné oceánske/morské postupy alebo politiky odsek 24 písm. c)	Nevýznamné	
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania odsek 24 písm. d)	Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odsek 37 písm. d)	Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad odsek 39	Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko prípadov nútej práce Odsek 14 písm. f)	Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko prípadov detskej práce odsek 14 písm. g)	Nevýznamné	
ESRS S1-1 Záväzky politiky ľudských práv odsek 20	Významné	
ESRS S1-1 Zásady náležitej starostlivosti v záležitostiach, na ktoré sa vzťahujú základné medzinárodné pracovné dohovory č. 1 až 8, odsek 21	Významné	

pokračovanie: IRO-2 ods. 56 - DP vyplývajúce z iných právnych predpisov EÚ

ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE A SÚVISIACI ÚDAJOVÝ BOD	VÝZNAMNÉ / NEVÝZNAMNÉ	PARAGRAF
ESRS S1-1 Postupy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi odsek 22	Nevýznamné	
ESRS S1-1 Politika prevencie nehôd alebo systém riadenia odsek 23	Nevýznamné	
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností a podnetov odsek 32 písm. c)	Nevýznamné	
ESRS S1-14 Počet smrteľných úrazov a počet a miera pracovných úrazov odsek 88 písm. b) a c)	Nevýznamné	
ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku úrazu, nehody, úmrtia alebo choroby odsek 88 písm. e)	Nevýznamné	
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov odsek 97 písm. a)	Významné	
ESRS S1-16 Nadmerný pomer odmeňovania generálneho riaditeľa Odsek 97 písm. b)	Významné	
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie odsek 103 písm. a)	Významné	
ESRS S1-17 Nie je v súlade s UNGP o podnikaní a ľudských právach a s odsekom 104 písm. a) OECD	Významné	
ESRS 2- SBM3 - S2 Významné riziko detskej alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci Odsek 11 písm. b)	Významné	
ESRS S2-1 Záväzky politiky ľudských práv odsek 17	Významné	
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci odsek 18	Významné	
ESRS S2-1 Nie je v súlade so zásadami UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmerneniami OECD, odsek 19.	Významné	
ESRS S2-1 Zásady náležitej starostlivosti v organizačných záležitostiach, ktorými sa zaoberajú základné medzinárodné pracovné dohovory č. 1 až 8, odsek 19	Významné	
ESRS S2-4 Otázky ľudských práv a incidenty súvisiace s jej dodávateľským a odberateľským hodnotovým reťazcom odsek 36	Významné	
ESRS S3-1 Záväzky politiky ľudských práv odsek 16	Významné	
ESRS S3-1 Nedodržanie Hlavných zásad OSN pre podnikanie a ľudské práva, Zásad MOP a Usmernení OECD, odsek 17	Významné	
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv odsek 36	Významné	
ESRS S4-1 Zásady týkajúce sa spotrebiteľov a koncových užívateľov odsek 16	Významné	
ESRS S4-1 Nedodržanie UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, odsek 17.	Významné	
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv odsek 35	Významné	
ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii odsek 10 písm. b)	Významné	
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov podľa odseku 10 písm. d)	Významné	
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie protikorupčných a protikorupčných zákonov Odsek 24 písm. a)	Významné	
ESRS G1-4 Štandardy proti korupcii a úplatkárstvu odsek 24 písm. b)	Významné	

Informácie o životnom prostredí

Uverejnenie podľa článku 8 nariadenia 2020/852 (nariadenie EÚ o taxonómii)

Domov

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené povinnosti zverejňovania podľa článku 8 delegovaného nariadenia o zverejňovaní, ktorým sa dopĺňa nariadenie EÚ o taxonómii (2020/852) (ďalej len "taxonómia"), podľa ktorého sú finančné spoločnosti povinné od kalendárneho roka 2023 vykazovať kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI), ktoré spĺňajú podmienky taxonómie, v súlade s taxonómiou. Cieľom zverejňovania je zabezpečiť transparentnosť v oblasti udržateľnosti a uľahčiť transformáciu na nízkouhlíkové hospodárstvo. V článku 8 nariadenia sa najmä vyžaduje, aby spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje smernica 2014/95/EÚ o nefinančnom vykazovaní, zverejňovali informácie o tom, ako a do akej miery sa ich hospodárske činnosti kvalifikujú ako environmentálne udržateľné podľa nariadenia o taxonómii. Výsledok sa prezentuje prostredníctvom ukazovateľa ekologických aktív (GAR), t. j. expozície voči činnostiam, ktoré sú v súlade s taxonómiou (čitateľ), vydelené celkovými krytými aktívami (menovateľ).

K dnešnému dňu sú na výpočet GAR potrebné skutočné údaje zverejnené protistranami, aby bolo možné posúdiť kľúčové ukazovatele výkonnosti bánk súvisiace s taxonómiou pre finančné a nefinančné spoločnosti. To znamená, že firmy, ktoré nepodliehajú povinnému zverejňovaniu nefinančných údajov, sú vylúčené a tieto vylúčené údaje potom ovplyvňujú výsledný ukazovateľ GAR. Z dôvodu technických obmedzení nasledujúce tabuľky obsahujú údaje len za materskú spoločnosť skupiny, t. j. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Rozdiel medzi hodnotou celkových aktív v hrubej účtovnej hodnote na individuálnom základe a na konsolidovanom základe je 1,0 %, a preto nie je významná.

Na konci roka 2024 je KPI GAR založený na obrate 0,28 %, čo predstavuje podiel aktív finančných sektorov v súlade s taxonómiou (1 830 mil. Kč) na celkových aktívach GAR (649 579 mil. Kč), a KPI GAR založený na kapitálových výdavkoch ("CapEX") je 0,54 % (3 510 mil. Kč). Aktíva v súlade s taxonómiou predstavujú expozície, ktoré prispievajú k cieľu zmierňovania klimatických zmien.

Náš prístup k výpočtu

V súlade so vzormi stanovenými v nariadení sme rozlišovali portfólio podľa aktív a v prípade potreby sme použili rôzne prístupy k výpočtu kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR. Zahrnuli sme len podniky podliehajúce NFRD s povinnou zverejňovanými informáciami, pričom sme vylúčili expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom. Informácie týkajúce sa použitia výnosov sa nezverejňujú v rámci šablón taxonómie podľa článku 8. Preto sa pri definovaní oprávnenosti a zosúladovaní zohľadňujú len KPI jednotlivých protistrán. Použitý prístup podrobnejšie opisujeme nižšie

Finančné korporácie, nefinančné korporácie a finančné záruky: kľúčové ukazovatele výkonnosti podľa taxonómie pozostávajú z váženého priemeru finančných činností a podielu hospodárskych činností protistrany podľa taxonómie. Zber výkazov zverejnených našimi protistranami podľa NFRD sa uskutočnil s podporou externého poskytovateľa.

- Pri identifikácii protistrán NFRD sme zahrnuli všetky spoločnosti, ktoré buď priamo, alebo nepriamo spĺňajú kritériá pre povinné požiadavky NFRD. Okrem toho, ak protistrana prispievala k vykazovaným KPI materskej spoločnosti, zahrnuli sme hodnotu pre protistranu pomocou KPI materskej spoločnosti.
- Stretli sme sa s prípadmi, keď protistrana vo svojich zverejnených NFRD neuviedla rozdelenie svojich taxonomických kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblasti klímy medzi zmierňovanie zmeny klímy ("CCM") a prispôbovanie sa zmene klímy ("CCA"). V tomto prípade sme sa na účely nášho zverejnenia rozhodli zahrnúť kľúčové ukazovatele výkonnosti do stĺpcov SPOLU ("SPOLU CCM + CCA + voda a morské zdroje ("WTR") + využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo ("CE") + znečistenie ("PPC") + biodiverzita ("BIO")). Preto môžu byť hodnoty v stĺpcoch v súčte vyššie ako súčet jednotlivých zložiek.

Úvery zabezpečené domácnosťami: zamerali sme sa na okruh "Akvizície" podľa delegovaného nariadenia 2021/2139; (okrem okruhu "Rekonštrukcie" podľa delegovaného nariadenia 2021/2139 a "Motorové vozidlá" z dôvodu nedostatku konkrétnych informácií súvisiacich s identifikáciou "zelených úverov"; "Motorové vozidlá domácnostiam" nie sú poskytované na úrovni materskej spoločnosti Skupiny, t. j. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia).

- V prípade tohto portfólia sme podiel "zelených úverov" určili na základe vyššie uvedených kritérií nariadenia - to znamená, že za kľúčové ukazovatele oprávnenosti považujeme "najvýkonnejšie" budovy s presnými údajmi o energetickej hospodárnosti (EPC) a kladnou energetickou bilanciou (PED).
- Pri analýze kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblasti zosúladovania berieme do úvahy aktíva postavené do 31. decembra 2020 s dokumentovaným EPC = A. Berieme do úvahy len dokumentované EPC (primeraná/úplná dokumentácia), a preto používame konzervatívny prístup. V prípade aktív postavených po 31. decembri 2020 používame prístup NZEB¹. Údaje pre NZEB sme získali prostredníctvom externého poskytovateľa údajov.
- Prístup výpočtu zahŕňa aj analýzu fyzického rizika podľa zásady Do Not Significant Harm (DNSH), ktorá je v súlade s prahovými hodnotami a klimatickými údajmi používanými na zverejňovanie informácií podľa Píliera 3, šablóny 5 - "Bankové portfólio - ukazovatele potenciálneho fyzického rizika vyplývajúceho zo zmeny klímy: expozície podliehajúce fyzickému riziku (skupina)". Nezahrnuli sme adaptačné plány ani iné typy zmierňujúcich opatrení, preto sme použili konzervatívny prístup.

Spravované aktíva ("AuM"): Perimeter vykazovania kľúčových ukazovateľov výkonnosti AuM je založený na objemoch fondov kolektívneho

¹ Budova s takmer nulovou spotrebou energie.

investovania. Čitateľ sa vypočíta ako vážený priemer podielu ekonomických činností zodpovedajúcich taxonómii na úrovni súhrnného portfólia na celkových investíciách. Agregované portfóliové KPI, ktoré sú výsledkom výpočtov vykonaných na základe skutočných KPI podkladových aktív dostupných na trhu, boli získané prostredníctvom externého poskytovateľa.

i) Celkový objem AuM zahŕňa všetky typy fondov triedy aktív, zatiaľ čo "z toho" zahŕňa len dlhové alebo akciové fondy podľa klasifikácie nášho externého poskytovateľa údajov (napr. komodity nie sú klasifikované). To znamená, že celkové AuM môže byť vyššie ako súčet jednotlivých zložiek "z toho dlhové" a "z toho akciové".

Nové obchody: tok sa vypočítal metódou delta zásoby na úrovni transakcií medzi T (31. decembra 2024) a T-1 (31. decembra 2023), pričom sa identifikovali len nové transakcie, ktoré vznikli počas tohto obdobia.

Dodatočné zverejnenie informácií o činnostiach v oblasti jadrovej energie a zemného plynu: oprávnenosť, neoprávnenosť a zosúladenie činností v oblasti jadrovej energie a fosílného plynu boli zverejnené v súlade s článkom 8 ods. 6, 7 a 8 zmeneného delegovaného aktu o zverejňovaní informácií od 1. KPI pre činnosti v oblasti jadrovej energie a fosílného plynu boli vypočítané na základe najnovších dostupných údajov a KPI našich nefinančných protistrán, t. j. len v súvislosti so spoločnosťami podliehajúcimi NFRD.

Upozorňujeme, že

- celkové hrubé účtovné hodnoty v nasledujúcich tabuľkách nezahŕňajú sumy rezerv;
- celková hrubá účtovná hodnota riadku 7 Ostatné finančné inštitúcie zahŕňa aj Ostatné finančné inštitúcie (najmä úvery a preddavky), ktoré nie sú zahrnuté v tabuľke;
- Tabuľka 2 "Informácie o sektoroch GAR - na základe obratu" poskytuje členenie financovaných nefinančných spoločností podľa NFRD podľa sektorov. V jednotlivých stĺpcoch je uvedené, ku ktorému environmentálnemu cieľu boli expozície v jednotlivých sektoroch priradené, ďalej v členení podľa oprávnených a v súlade s taxonómiou. Súčet jednotlivých stĺpcov sa nemusí zhodovať s vykázanými hodnotami v riadku 20 tabuľky 1 "Aktíva pre výpočet GAR - na základe obratu", keďže základ pre sektorové rozdelenie financovania nebol pre vybrané protistrany k dispozícii.

Príloha VI - Vzor kľúčových ukazovateľov výkonnosti pre úverové inštitúcie

Test

O Súhrm kľúčových ukazovateľov výkonnosti, ktoré majú úverové inštitúcie zverejňovať podľa článku 8 nariadenia o taxonomii

(MCZK)						
HLAVNÝ KPIS	CELKOVÝ ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÝ MAJETOK	KPI NA ZÁKLADE OBRATU	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTAŤEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODS. 1 A 3 A ODDIEL 1.1.2), A ODDIEL 1.2.4 PRÍLOHY V).	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODS. 1 A ODDIEL 1.2.4 PRÍLOHY V).
Zelený pomer aktív (GAR) zásoby	1 830	0,28 %	0,54 %	66,26 %	50,32 %	33,74 %
ĎALŠIE KPIS	CELKOVÝ ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÝ MAJETOK	KPI NA ZÁKLADE OBRATU	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTAŤEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODS. 1 A 3 A ODDIEL 1.1.2), A ODDIEL 1.2.4 PRÍLOHY V).	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODS. 1 A ODDIEL 1.2.4 PRÍLOHY V).
Prietoková rýchlosť GAR	680	0,57 %	1,00 %	13,11 %	-	-
Obchodná kniha	-	-	-	-	-	-
Finančné záruky	31	3,73 %	7,58 %	-	-	-
Spravované aktíva	595	7,65 %	11,54 %	-	-	-
Príjmy z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-	-

[illegible]

(MCZK)

(MCZK)

pokračovanie: 1 Aktiva na výpočet GAR - na základe CapEx

(MCZK)														
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n
31.12.2024														
CELOKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	ZMIEROVANIE ZMIEŤ KLINTY (COM)		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)		Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		PRISŤOBNÉ SA ZMENIE KLINTY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZROJE (WTR)					
	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)					
	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)					
			Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO POUŽITIE TRANSFORMÁCIE	Z KTORÝCH UMOŽŇUJE	Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO POUŽITIE TRANSFORMÁCIE	Z KTORÝCH UMOŽŇUJE	Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO POUŽITIE TRANSFORMÁCIE	Z KTORÝCH UMOŽŇUJE	Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO POUŽITIE TRANSFORMÁCIE	Z KTORÝCH UMOŽŇUJE
31	Zabezpečená nadobudnutá prevzatím vlastných obytné a komerčné nehnuteľnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyčlenené z čítateľa pre výpočet GAR (zahnuté v menovateľ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finančný a nefinančný podnik	487 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	NSP a NBS (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahuje požiadavka na zverejňovanie NFRD	390 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a preddávky	270 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Úvery a preddávky	268 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (104 557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami (104 557)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Dlhové cenné papiere	1 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Podielam mimo EÚ, ktoré nepodliehajú zverejňovaniu NFRD	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Úvery a preddávky	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Deriváty	10 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Medzibankové úvery na požiadanie	2 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Hotovosť a aktiva súvisiace s hotovosťou	3 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Ostatné kategórie aktív (napr. goodwili, komodity atď.)	59 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Aktiva GAR spolu	649 579	170 213	3 503	286	2 737	2	2	48	5	-	-	-	-
50	Aktiva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu GAR	330 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Úradné vízy a medzibankové emisie	98 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Expozície centrálnych bank	206 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Obchodná kniha	25 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Aktiva spolu	980 413	170 213	3 503	286	2 737	2	2	48	5	-	-	-	-
55	Podielamové expozície - Podniky podliehajúce zverejňovaniu NFRD	831	310	63	15	36	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Finančné záruky	7 771	1 919	867	53	422	111	30	14	17	-	-	-	-
57	Spracované aktiva	2 905	652	295	23	120	33	13	2	5	-	-	-	-
58	z toho: dlhové cenné papiere	3 204	651	341	14	153	64	10	8	8	-	-	-	-
59	z toho: kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktiva na výpočet GAR - na základe CapEx

31.12.2024																	(MCS)	
	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	ab	ac	ad	ae	af		
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEROVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNIEČASTENIE (PPC)				BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)						
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONOMIE)						
Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z KTORÝCH UMOŽNÚJE				Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z KTORÝCH UMOŽNÚJE						
Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z KTORÝCH UMOŽNÚJE				Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z KTORÝCH UMOŽNÚJE						
Zároveň získané prevádzkové vlastníctvo:																		
31		Aktiva vyčíslené z účtovnej jednotky:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
32		Finančné aktiva:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
33		Finančné aktiva:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
34		MSP a NBS (nie ako MSP), na ktoré sa neaplikuje požiadavka na zverejňovanie NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
35		Úvery a preddávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
36		z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
37		z toho: odčítaj na rozvoj ľudských zdrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
38		Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
39		Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
40		Príspevky mimo EÚ, ktoré nepodliehajú zverejňovaniu NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
41		Úvery a preddávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
42		Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
43		Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
44		Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
45		Medzi bankové úvery na požiadanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
46		Hotovosť a aktiva súvisiace s hotovosťou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
47		Ostatné kategórie aktiv (napr. goodwill, komodity atď.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
48		Aktiva GAR spolu	24	-	-	24	-	-	-	-	-	-	170 655	3 510	-	286		
49		Aktiva, ktoré nie sú zahrnuté do výpočtu GAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
50		Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
51		Expozície centrálnych bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
52		Obchodná kniha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
53		Aktiva spolu	24	-	-	24	-	-	-	-	-	-	170 655	3 510	-	286		
Podstatové expozície - Podniky podliehajúce zverejneniu NFRD																		
54		Finančné záruky	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313	63	-	15		
55		Spracované aktiva	97	-	-	160	-	-	4	-	-	-	2 308	898	-	53		
56		z toho: dlhové cenné papiere	35	-	-	17	-	-	1	-	-	-	943	309	-	23		
57		z toho: kapitálové nástroje	43	-	-	118	-	-	3	-	-	-	687	351	-	14		

1 Aktíva na výpočet GAR - na základe obratu

[illegible]

(MCZK)

(MCZK)

(MCZK)

(MCZK)

pokračovanie: 1 Aktiva na výpočet GAR - na základe obrátu

31.12.2024																	(VOZVŠ)	
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEROVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)																	SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)																	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (VHODNÉ NA TAXONOMIU)	
Z TOHO PRE TAXONOMICK																		

2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)														z	
31.12.2024															
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
PRÍPOSOBENIE SA ZMENIE KLÍMY (PŘÍKLADY)															
ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)															
PRÍPOSOBENIE SA ZMENIE KLÍMY (PŘÍKLADY)															
ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)															
VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)															
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)															
ZNEČISTENIE (PPC)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)															
BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)															
SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
ČLENIENIE PODĽA SEKTORA - UROVENŤ STVMESTNÉHO KÓDU (KÓD A OZNÁČENIE)															
1	A02.10	Pestovanie lesov a ostatné lesnícke činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	A02.20	Tažba dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	A02.30	Zber, výroba, realizácia, nehmotných lesných produktov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	A02.40	Podporné služby v lesníctve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	C16.10	Frázovanie a hľadovanie dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C16.21	Výroba dŕh a dosiek na báze dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C16.22	Výroba prešľakovaných parkiet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C16.23	Výroba ostatných stavebných a stôlskych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C16.24	Výroba drevených obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	C16.29	Výroba ostatných výrobkov z dreva; výroba výrobkov z korku, slámy a prútených materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	C17.11	Výroba buničiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	C17.12	Výroba papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C17.21	Výroba vlnitého papiera a lepenky a obalov z papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C17.22	Výroba výrobkov pre domácnosť, sanitárnych a toaletných výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C17.23	Výroba papierových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C17.24	Výroba tapet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	C17.29	Výroba ostatných výrobkov z papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	C20.11	Výroba technických plynov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C20.13	Výroba ostatných anorganických základných chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C20.14	Výroba ostatných základných organických chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	C20.15	Výroba hnojív a zúženín dusíka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	C20.16	Výroba plesťov v priamych formách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	C22.11	Výroba gumových pneumatík a duší; protektorovanie a obnovovanie gumových pneumatík	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	C22.19	Výroba ostatných výrobkov z gumy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	C22.21	Výroba plastových dosiek, plechov, rúr a profilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	C22.22	Výroba plastových obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

31.12.2024																								(MCZK)			
a	b	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z				
ZMIERNOVANIE ZMENY KLIMY (CCM)		PRÍSPÔBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)															
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA															
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PBLIŽNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
ČLENIENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTRUKTÚRY KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)																											
27	C22.23	Výroba stavebných výrobkov z plástov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
28	C22.29	Výroba ostatných plastových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
29	C23.11	Výroba plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
30	C23.12	Tvarovanie a opracovanie plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
31	C23.13	Výroba dutého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
32	C23.14	Výroba sklenených vlákien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
C23.19	Výroba a spracovanie ostatného skla vrátane technického skla		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
33	C23.19	Výroba a spracovanie ostatného skla vrátane technického skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
34	C23.20	Výroba žiaruvzdorných výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
35	C23.31	Výroba keramických dlaždíc a vlniek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
36	C23.32	Výroba terazi, dlaždíc a stavebných výrobkov z pálenej hliny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
C23.41	Výroba keramických výrobkov pre domácnosť a dekoratívnych výrobkov		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
37	C23.41	Výroba keramických výrobkov pre domácnosť a dekoratívnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
38	C23.42	Výroba keramických sanitárnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
39	C23.43	Výroba keramických izolačných a izolačných keramik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
40	C23.44	Výroba ostatných keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
41	C23.49	Výroba ostatných keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
42	C23.51	Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
43	C23.52	Výroba vápna a sadry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
44	C23.61	Výroba betónových výrobkov na stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
45	C23.62	Výroba sadrových výrobkov na stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
46	C23.63	Výroba transporbetónu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
47	C23.64	Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
48	C23.65	Výroba vákroarmentu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
49	C23.69	Výroba ostatných výrobkov z betónu, sadry a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
50	C23.70	Rezanie, tvarovanie a konečná úprava kameňa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
51	C23.91	Výroba biostavby výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

31. 12. 2024														(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
	ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	PRÍSPÔBENIE SA ZMENE KLÍMY (PŘIBLIŽNĚ) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		ZNČISTENIE (PPC) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PŘIBLIŽNĚ)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC + BIO + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC + BIO + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC + BIO + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
ČLENIENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTÝRMIEŠTEHO KÓDU (KOD ILOZNÁČENIE)															
52	n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
53	C24.10 Výroba základného železa a ocele a feroliatin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
54	C24.20 Výroba rúr, dutých profilov a príslušných tvaroviek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
55	C24.31 Tiahacie tyče za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
56	C24.32 Valcovanie úzkých pásov za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
57	C24.33 Tvarovanie alebo ohýbanie za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
58	C24.34 Tiahacie diely za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
59	C24.42 Výroba hliníka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
60	C24.51 Odľavovanie železa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
61	C24.52 Odľavovanie ocele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
62	C24.53 Odľavovanie ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
63	C25.11 Výroba kovových konštrukcií a ich častí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
64	C25.12 Výroba kovových otvorí a okien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
65	C25.21 Výroba radiátorov a kotlov (ústredného kúrenia)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
66	C25.29 Výroba ostatných kovových nádrží, zásobníkov a kontajnerov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
67	C25.30 Výroba pamäťových generátorov, okrem horúcovodných kotlov na ústredné kúrenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
68	C25.40 Výroba zbraní a strieliva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
69	C25.50 Kovanie, lisovanie, ťaženie a valcovanie kovov; prášková metalurgia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
70	C25.61 Úprava a povrchová úprava kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
71	C25.62 Obrábanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
72	C25.71 Výroba príborov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
73	C25.72 Výroba zámkov a závesov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
74	C25.73 Výroba nástrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
75	C25.91 Výroba oslových sudov a podobných nádob	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
76	C25.92 Výroba obalov z ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

31.12.2024														(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
ČLENIENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTORMIESTNEHO KÓDU (KÓDA ORGANIZÁCIE)	PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PŘÍKLONĚ)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (VTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	ZMIEŠANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)				
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		Z TOHO EKOLOGICKY URČATELNE (PŘÍKLONĚ)		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (CE)		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		Z TOHO EKOLOGICKY URČATELNE (BIO)				
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY URČATELNE (PŘÍKLONĚ)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (VTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (PPC)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE URČATELNE (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
77	C25.93	Výroba dŕažených výrobkov, reťazí a pužín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
78	C25.94	Výroba spojovacích materiálov a výrobkov zo skrutkovacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
79	C25.99	Výroba ostatných kovových výrobkov i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
80	C26.11	Výroba elektronických súčiastok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
81	C26.12	Výroba zariadených elektronických dosiek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
82	C26.20	Výroba počítačov a periférnych zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
83	C26.30	Výroba komunikačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
84	C26.40	Výroba spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
C26.51	Výroba prístrojov a zariadení na meranie, skúšanie a navigáciu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
85	C26.52	Výroba hodínok a hodín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
86	C26.60	Výroba ošarovacích, elektroterapeutických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
87	C26.70	Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
88	C26.80	Výroba magnetických a optických médií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
89	C27.11	Výroba elektrických motorov, generátorov a transformátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
90	C27.12	Výroba elektrických rozvodných a riadiacich zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
91	C27.20	Výroba batérií a akumulátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
92	C27.31	Výroba káblov z optických vlákien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
93	C27.32	Výroba ostatných elektronických a elektrických vodičov a káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
94	C27.33	Výroba elektrických inštalovaných prístrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
95	C27.40	Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
96	C27.51	Výroba elektrických spotrebiteľov pre domácnosť	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
97	C27.52	Výroba neelektrických domácných spotrebiteľov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
98	C27.90	Výroba ostatných elektrických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
99	C28.11	Výroba motorov a turbín, okrem motorov pre lietadlá, vozidlá a bicykle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100	C28.12	Výroba zariadení na poháňanie kugalinami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

31.12.2024																(MCZK)				
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z							
ZMIERNOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM) (PŘÍBLIŽNĚ)																SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)				
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA				
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)																Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + BIO)				
Z TOHO EKOLOGICKÝ PRÍRÔDNÝ (PŘÍBLIŽNĚ)																Z TOHO EKOLOGICKÝ PRÍRÔDNÝ (PŘÍBLIŽNĚ)				
VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)																BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)				
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA				
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)																Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)				
HOSPODÁRSTVO (CE)																HOSPODÁRSTVO (CE)				
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)				
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA				
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)																Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)				
BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)																BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)				
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA				
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)																Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)				
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE + BIO)																Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE + BIO)				
102	C28.13	Výroba ostatných čerpadel a kompresorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103	C28.14	Výroba ostatných kŕmíkov a ventilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15	Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodov a hŕadiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	C28.21	Výroba pecí a hŕadielov pre pece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22	Výroba zdvíhačov a manipulačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.23	Výroba kancelárskych strojov a zariadení (okrem počítačov a periférnych zariadení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.24	Výroba ručného náradia s elektrickým pohonom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.25	Výroba chladivých a ventilátorových zariadení pre iné ako domáce použitie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	C28.29	Výroba ostatných strojov na všeobecné účely i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.30	Výroba pohonnospôsobivých a ťažkých strojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.41	Výroba strojov na tvárnenie kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.49	Výroba ostatných obrábacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.91	Výroba strojov pre ťažbu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.92	Výroba strojov pre ťažbu, dobývanie a slávnosť	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.93	Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.94	Výroba strojov pre textilnú, oděvnú a kožiansku výrobu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	C28.95	Výroba strojov na výrobu papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119	C28.96	Výroba strojov na spracovanie plastov a gumy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	C28.99	Výroba ostatných strojov na špeciálne účely i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10	Výroba motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
122	C30.11	Stavba lodí a plávajúcej konštrukcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12	Stavba rekreačných a športových lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20	Výroba železničných lokomotív a kolejových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
125	C30.91	Výroba motocyklov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92	Výroba bicyklov a invalidných vozíkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

31.12.2024															
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z	(MCZK)	
ZMIERNOVANÉ ZMENY KLÍMY (CCM)															
ZMIERNOVANÉ ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPOBOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (PBLIŽNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
ČLENIENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTORMIESTNEHO KÓDU (KOD A OZNACENIE)															
127	C30.99	Výroba ostatných dopravných prostriedkov i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	C33.12	Opravy strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	C33.15	Oprava a údržba bodí a čŕov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	C33.17	Opravy a údržba ostatných dopravných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
131	D05.11	Výroba elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
132	D05.12	Prenos elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	D05.13	Distribúcia elektriny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134	D05.21	Výroba plynu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D05.22	Distribúcia plyných palív prostredníctvom distribučnej siete	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
136	D05.30	Prírod pary a klimatizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
137	E36.00	Ober. úprava a dodávka vody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	E37.00	Kanalizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	E38.11	Zber odpadů, ktorý nie je nebezpečný	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	E38.21	Spacovanie a zneškodňovanie odpadů, ktorý nie je nebezpečný	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
141	E38.32	Zhromažďovanie triedených materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
142	E39.00	Samaché a náe služby v oblasti nakladania s odpadom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	F41.10	Vývoj stavebných projektov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	F41.20	Výstavba bytových a nebytových budov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
145	F42.11	Výstavba ciest a diaľnic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
146	F42.12	Výstavba železníc a pozemných železníc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	F42.13	Výstavba mostov a tunelov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	F42.21	Výstavba inžinierskych síel pre kopalny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149	F42.22	Výstavba elektrických a telekomunikačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	F42.91	Výstavba vodohospodárskych projektov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	F42.99	Výstavba ostatných inžinierskych stavieb i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
ČLENENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTYRMESTIEHO KÓDU (KOD A OZNACENIE)	PRISPOBOBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		ZNEČISTENIE (PPC)		SPOLU (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	ZMIERŇOVANIE ZMENY KLIMY (CCM)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (COM + CCA + WTR + CE + BIO)	
152	F43.11 Demolícia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
153	F43.12 Príprava staveniska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
154	F43.13 Skúšobné vŕtanie a vŕtanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
155	F43.21 Elektrická inštalácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
156	F43.22 Inštalácia vodovodných, vykurovacích a klimatizačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	F43.29 Ostatné stavebné zariadenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
158	F43.31 Omietanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
159	F43.32 Montáž stlačených výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	F43.33 Podlahové a stenové krytiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161	F43.34 Maľovanie a zasklievanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162	F43.39 Ostatné dokončovacie a stavebné práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	F43.91 Stlačené práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
164	F43.99 Ostatné špecializované stavebné činnosti i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
165	H49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
166	H49.20 Železničná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
167	H49.31 Mestská a prímestská osobná pozemná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
168	H49.32 Prevádzkovanie taxi služieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169	H49.39 Ostatná osobná pozemná doprava i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	H49.41 Cestná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	H49.50 Poštová doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	H60.10 Náморná a pobrežná osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
173	H60.20 Náморná a pobrežná nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
174	H60.30 Vnitrozemská osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
175	H60.40 Vnitrozemská vodná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
176	H62.21 Služby súvisiace s pozemnou dopravou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)															
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
31.12.2024															
ČLENENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTORMIESTNEHO KÓDU (KÓDA ORGANIZÁCIE)	ZMIERNOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)	PRÍSPÔBENIE SA ZMENE KLÍMY (PBRILNE)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBERNOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)					
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA					
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (PBRILNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (NTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM + WTR + CE + PPC + BIO)			
177	1452.22	Vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178	1453.10	Poštové činnosti v rámci povinnosti univerzálnej služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
179	1453.20	Ostatné poštové a kuriérské činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	1459.11	Výdaj filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	1459.12	Produkcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
182	1459.13	Distribúcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183	1459.14	Prenášané filmy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
184	1459.20	Zukové nahrávanie a vydávanie hudby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	1460.10	Rozhlasové vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	1460.20	Televízne programy a vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187	1461.10	Kábelové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
188	1461.20	Bezdrôtové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189	1461.30	Satelitné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	1461.90	Ostatné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
191	1462.01	Počítačové programovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
192	1462.02	Počítačové poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	1462.03	Správa počítačových zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194	1462.09	Ostatné činnosti v oblasti informačných technológií a výpočtovej techniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	1463.11	Spracovanie údajov, hostíng a súvisiace činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
196	1465.12	Neživotné poisťovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	1465.20	Zaistenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
198	1468.10	Nákup a predaj vlastných nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
199	1468.20	Prenájom a prevádzka vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	1468.31	Realitné kancelárie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
201	1468.32	Správa nehnuteľného majetku za odplatu alebo na základe zmluvy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
ČLENNÉ PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ STVORNOSTIHO KÓDU (KÓD A OZNACENIE)	ZMIERNOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)	PRÍROBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEROVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIOVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKÝ UDRŽATEĽNÉ (PBLIŽNE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKÝ UDRŽATEĽNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
202	M71.11 Architektonické činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	M71.12 Inžinierska činnosť a súvisiace technické poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	M71.20 Technické služby a analýzy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
205	M72.11 Výskum a experimentálny vývoj v biotechnológiách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	M72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v prírodných a technických vedách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	M72.20 Výskum a experimentálny vývoj v spoločenských a humanitných vedách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N71.11 Prenájom a lízing osobných a ľahkých motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N71.12 Prenájom a lízing nákladných vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N71.21 Prenájom a lízing rekreačných a športových potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N71.34 Prenájom a lízing zariadení na vodnú dopravu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N77.39	Prenájom a lízing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	P85.10 Predškolská výchova	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.20 Základné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.31 Všeobecné stredoškolské vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.32 Stredná odborná a technická vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.33 Stredná odborná a technická vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41 Postsekundárne neterciálne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42 Terciárne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51 Športové a rekreačné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52 Kultúrne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53 Činnosti autistov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59 Ostatné vzdelávanie i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60 Podporné vzdelávacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10 Ošetrovateľské činnosti v zdravotných zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20 Ústavná starostlivosť o osoby s mentálnymi postihmi, duševnou chorobou a závislosťou od návykových látok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30 Rezidenčná starostlivosť o starších a zdravotne postihnutých ľudí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
31.12.2024																									
ČLENIENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTVMESTIEHO KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)	ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (COM)		PRÍSPÔBOJENIE SA ZMENE KLÍMY (PBLZNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)												
	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)												
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA												
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (COM)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (PBLZNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)												
227	287.90 Ostatné činnosti v oblasti ústavnej starostlivosti																								
228	R80.01 Divadelné umenie																								
229	R80.02 Podporné činnosti pre divadelné umenie																								
230	R80.03 Umelecká tvorba																								
231	R80.04 Prevádzka umeleckých zariadení																								
232	R81.01 Činnosti knižníc a archívov																								
233	R81.02 Činnosti múzeí																								
234	R81.03 Prevádzka historických pamiatok a budov a podobných atrakcií pre návštevníkov																								
235	R81.04 Činnosti botanických a zoológických záhrad a prírodných rezervácií																								
236	S95.21 Opravy spotrebnej elektroniky																								
237	S95.22 Opravy domácných spotrebičov a zariadení pre dom a zahradu																								

2 Informácie o sektore GAR - na základe obratu

(MCZK)														z	
31.12.2024															
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
ZMIERŇOVANÉ ZMENY KLÍMY (CCM)		PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANÉ ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNĚČISTENÉ (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PBLIŽNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + WTR + CE + PPC + BIO)			
ČLENIENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ STVORNOSTI KÓDU (KÓD A OZNACENIE)															
1	A02.10 Pestovanie lesov a ostatné lesnícke činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	A02.20 Ťažba dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	A02.30 Zber, voľne natulých nedrevených lesných produktov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	A02.40 Podporné služby v lesníctve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	C16.10 Frázovanie a hadľovanie dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C16.21 Výroba dŕh a dosiek na bŕzo dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C16.22 Výroba prefrázovaných parkiet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C16.23 Výroba ostatných stavebných a stolárskych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C16.24 Výroba drevených obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	C16.29 Výroba ostatných výrobkov z dreva, výroba výrobkov z korku, šamru a prŕlených materiŕlov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	C17.11 Výroba buničiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	C17.12 Výroba papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C17.21 Výroba vŕnŕleno papiera a lepenky z papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C17.22 Výroba domŕckich a toaletných potŕrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C17.23 Výroba papierovŕch výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C17.24 Výroba tapet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	C17.29 Výroba ostatŕchŕch výrobkov z papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	C20.11 Výroba technŕckŕch bŕrov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C20.13 Výroba ostatŕchŕch anorganŕckŕch základŕchŕch chemŕkŕl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C20.14 Výroba ostatŕchŕch základŕchŕch organŕckŕch chemŕkŕl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	C20.15 Výroba trojŕv a zŕdenŕnŕch dosŕk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	C20.16 Výroba plŕstov v primŕrnych formŕch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	C22.11 Výroba gumovŕch pneumatŕk a duŕŕ, protektorovanie a obnove gumovŕch pneumatŕk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	-
24	C22.19 Výroba ostatŕchŕch výrobkov z gumy	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
25	C22.21 Výroba plŕstovŕch dosŕk, dŕchov, rŕr a potŕlov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	C22.22 Výroba plŕstovŕch obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obrátu

31.12.2024

a	b	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
31.12.2024																							
ČLENIENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTORMIESTNEHO KÓDU (KÓD A ORGANIZÁCIE)	ZMIERNOVANIE ZMENY KLIMY (CCMI) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	PRÍSPÔBENIE SA ZMENE KLIMY (PRÍBLIŽNÉ) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	ZNEČISTENIE (PPC) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) (NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)) HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCMI)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PRÍBLIŽNÉ)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
27	C22.23 Výroba stavebných výrobkov z plastov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11 Výroba porcelánu a skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12 Tváranie a opracovanie porcelánu a skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13 Výroba dutoho skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	C23.14 Výroba sklenených vlákien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	C23.19 Výroba a spracovanie ostatného skla vrátane technického skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	C23.20 Výroba žiaruvzdorných výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	C23.31 Výroba keramických dlaždíc a vlniek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	C23.32 Výroba terazi, dlaždíc a stavebných výrobkov z pálenej hlíny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	C23.41 Výroba keramických výrobkov pre domácnosť a dekoratívnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42 Výroba keramických sanitárnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43 Výroba keramických izolačných a izolačných keramik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44 Výroba ostatných keramických keramik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49 Výroba ostatných keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51 Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52 Výroba vápna a sadry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61 Výroba betónových výrobkov na stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62 Výroba sadrových výrobkov na stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63 Výroba transporbetónu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64 Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65 Výroba vákroarmentu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69 Výroba ostatných výrobkov z betónu, sadry a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70 Rezanie, tvarovanie a konečná úprava kameňa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91 Výroba brúsnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obratu

(MCZK)														z	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z		
31.12.2024															
ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PŘÍKLADNĚ) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	ZNEČISTENIE (PPC) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJUCE NFRD)	SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (CCM)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (PPC)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO EKOLOGICKY PŘÍKLADNĚ (PŘÍBLIŽNĚ)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (PPC)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
ČLENIENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTÝRIEHO KÓDU (KÓD A OZNACENIE)															
C23.99 Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov i	-	-	-	-	-	-									
52 n.															
C24.10 Výroba základného železa a ocele a ferodielin	-	-	-	-	-	-									
54 z ocele	-	-	-	-	-	-									
55 C24.31 Tlačenie lyží za studena	-	-	-	-	-	-									
56 C24.32 Valcovanie úzkých pásov za studena	-	-	-	-	-	-									
57 C24.33 Tvarovanie alebo obliehanie za studena	-	-	-	-	-	-									
58 C24.34 Tlačenie dielov za studena	-	-	-	-	-	-									
59 C24.42 Výroba hliníka	-	-	-	-	-	-									
60 C24.51 Odľavovanie železa	-	-	-	-	-	-									
61 C24.52 Odľavovanie ocele	36	14	-	-	-	-						36	14		
62 C24.53 Odľavovanie ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-									
63 C25.11 Výroba kovových konštrukcií a ich častí	-	-	-	-	-	-									
64 C25.12 Výroba kovových dverí a okien	-	-	-	-	-	-									
65 C25.21 Výroba radiátorov a kotlov ústredného kúrenia	-	-	-	-	-	-									
66 C25.29 Výroba ostatných kovových nádob, zásobníkov a kontajnerov	-	-	-	-	-	-									
67 C25.30 Výroba plyných generátorov, okien horúcovodných kotlov na ústredné kúrenie	-	-	-	-	-	-									
68 C25.40 Výroba zbraní a strieľiva	-	-	-	-	-	-									
69 C25.50 Kovanie, lisovanie, razenie a valcovanie kovov práškovej metalúrgie	-	-	-	-	-	-									
70 C25.61 Úprava a povrchová úprava kovov	-	-	-	-	-	-									
71 C25.62 Obrábanie	-	-	-	-	-	-									
72 C25.71 Výroba príborov	-	-	-	-	-	-									
73 C25.72 Výroba zámkov a závesov	-	-	-	-	-	-									
74 C25.73 Výroba nástrojov	-	-	-	-	-	-									
75 C25.91 Výroba oceľových sudov a podobných nádob	-	-	-	-	-	-									
76 C25.92 Výroba obalov z ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-									

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obrátu

31. 12. 2024																(MCZK)	
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z				
ZMIEROVANIE ZMENY KLIMY (CCM)																	
PRISPOSOBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)																	
VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)																	
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																	
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																	
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM)																	
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (PBLIŽNE)																	
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBERHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)																	
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																	
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																	
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (WTR)																	
Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATELNE (BIO)																	
BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)																	
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)																	
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA																	
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATELNE (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																	
ČLENENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTYRMESTNEHO KÓDU (KÓD A OZNACENIE)																	
77	C25.93 Výroba dŕažených výrobkov, reťazí a pučín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	C25.94 Výroba spojovacích materiálov a výrobkov zo skrutkovacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	C25.99 Výroba ostatných kovových výrobkov i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	C26.11 Výroba elektronických súčiastok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	C26.12 Výroba zariadených elektronických dosiek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	C26.20 Výroba počítačov a periférnych zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	C26.30 Výroba komunikačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	C26.40 Výroba spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	C26.51 Výroba prístrojov a zariadení na meranie, skúšanie a navigáciu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	C26.52 Výroba hodínok a hodín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87	C26.60 Výroba ošarovacích, elektroterapeutických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	C26.70 Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	C26.80 Výroba magnetických a optických médií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	C27.11 Výroba elektrických motorov, generátorov a transformátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	C27.12 Výroba elektrických rozvodných a riadiacich zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	C27.20 Výroba batérií a akumulátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	C27.31 Výroba káblov z optických vlákien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	C27.32 Výroba ostatných elektronických a elektrických vodičov a káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	C27.33 Výroba elektrických inštalovaných prístrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	C27.40 Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	C27.51 Výroba elektrických spotrebičov pre domácnosť	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	C27.52 Výroba neelektrických domácich spotrebičov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	C27.90 Výroba ostatných elektrických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	C28.11 Výroba motorov a turbín, okrem motorov pre letadlá, vozadla a bicykle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	C28.12 Výroba zariadení na poháňanie kŕpalami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obratu

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM) (PBLIŽNE)		PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČIŠTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)	
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)		Z TOHO EKOLOGICKÝ UDRŽATEĽNÉ (PBLIŽNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKÝ UDRŽATEĽNÉ (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
ČLENENIE PODĽA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTROMIESTNEHO KÓDU (KOD A OZNACENIE)													
102	C28.13	Výroba ostatných čerpadel a kompresorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	C28.14	Výroba ostatných kŕmíkov a ventilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15	Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodov a hriacich prvkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	C28.21	Výroba pecí, peči a horákov pre pece	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22	Výroba zdvíhačov a manipulačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	C28.23	Výroba kancelárskych strojov a zariadení (okrem počítačov a periférnych zariadení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.24	Výroba rúbného náradia s elektrickým pohonom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.25	Výroba chladivých a ventilátových zariadení pre iné ako domáce použitie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.29	Výroba ostatných strojov na všeobecné účely i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	C28.30	Výroba poľnohospodárskych a lesníckych strojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.41	Výroba strojov na tvárnenie kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.49	Výroba ostatných obrábacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.91	Výroba strojov pre metalurgiu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.92	Výroba strojov pre ťažbu, dobývanie a stavebníctvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.93	Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.94	Výroba strojov pre textilnú, oděvnú a kožiansku výrobu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.95	Výroba strojov na výrobu papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
118	C28.96	Výroba strojov na spracovanie plastov a gumy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119	C28.99	Výroba ostatných strojov na špeciálne účely i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	C28.99	Výroba ostatných strojov na špeciálne účely i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10	Výroba motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
122	C30.11	Stavba lodí a plavejúcich konštrukcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12	Stavba rekreačných a športových lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20	Výroba železničných lokomotív a kolejových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
125	C30.91	Výroba motocyklov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92	Výroba bicyklov a invalidných vozíkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(MCZK)

(MCZK)

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obratu

(MCZK)																				
31.12.2024																				
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z							
ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)			PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNE)			VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)			ZNEČISTENIE (PPC)			BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)			NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		
HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		
Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PBLIŽNE)			Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)			Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)			Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (BIO)			Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + WTR + CE + PPC + BIO)		
ČLENNÉ PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTVORMESTIEHO KÓDU (KOD A OZNACENIE)																				
152	F43.11	Demolícia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
153	F43.12	Príprava staveniska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
154	F43.13	Skúšobné vŕtanie a vŕtanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
155	F43.21	Elektrická inštalácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
F43.22 inštalácia vodovodných, vykurovacích a klimatizačných zariadení																				
156	zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
157	F43.29	Ostatné stavebné zariadenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
158	F43.31	Omietanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
159	F43.32	Montáž stlačených výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
160	F43.33	Podlahové a stropové krytiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
161	F43.34	Maľovanie a zasklievanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
162	F43.39	Ostatné dokončovacie a stavebné práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
163	F43.91	Stieňové práce	7	6	-	0	0	0	-	-	-	7	6	-	-	-	-			
164	F43.99	Ostatné špecializované stavebné činnosti i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
165	H49.10	Osobná železničná doprava, medzimestská	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
166	H49.20	Železničná nákladná doprava	0	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-			
167	H49.31	Mestská a prímestská osobná pozemná doprava	48	35	-	-	-	-	-	-	-	-	48	35	-	-	-			
168	H49.32	Prevádzkovanie taxi/služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
169	H49.39	Ostatná osobná pozemná doprava i. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
170	H49.41	Cestná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
171	H49.50	Posilná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
172	H60.10	Námorná a pobrežná osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
173	H60.20	Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
174	H60.30	Vnútrozemská osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
175	H60.40	Vnútrozemská vodná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
176	H62.21	Služby súvisiace s pozemnou dopravou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obrátu

(MCZK)																
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z			
31.12.2024																
ČLENIENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTVORMESTNEHO KÓDU (KÓD A OZNACENIE)	ZMIERNOVANIE ZMENY KLIMY (CCM)		PRISPÔSOBNÉ SA ZMENE KLIMY (PBRILŽNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBERHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLEHAJÚCE NFRD)			
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA			
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PBRILŽNE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
177	652.22	Vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178	653.10	Poštové činnosti v rámci povinnosti univerzálnej služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
179	653.20	Ostatné poštové a kurierske činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	659.11	Výroba filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	659.12	Produkcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
182	659.13	Distribúcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183	659.14	Prenášanie filmov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
184	659.20	Zvukové nahrávanie a vydávanie hudby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	660.10	Rozhlasové vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	660.20	Televízne programy a vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187	661.10	Káľové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
188	661.20	Becidlové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189	661.30	Satelitné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	661.90	Ostatné telekomunikačné činnosti	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
191	662.01	Počítačové programovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
192	662.02	Počítačové poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	662.03	Strana počítačových zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194	662.09	Ostatné činnosti v oblasti informačných technológií a počítačovej techniky	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
195	663.11	Spracovanie údajov, hostíng a súvisiace činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
196	665.12	Národné poistenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	665.20	Zistenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
198	668.10	Nákup a predaj vlastných nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
199	668.20	Prenájom a prevádzka vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	668.31	Realitné kancelárie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
201	668.32	Správa nemuteľného majetku za odplatu alebo na základe zmluvy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obratu

(MCZK)													
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
31.12.2024													
KÓDA	ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM) (PODLIEHAJÚCE NFRD)	PRÍSPÔROBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNÉ) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	HOSPODÁRSTVO (CE) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	ZNEČISTENIE (PPC) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO) NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ČLÉNENIE PODLA SEKTORA - ÚROVEŇ ŠTÝRI					
								HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRZATEĽNÉ (CCM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRZATEĽNÉ (PBLIŽNÉ)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRZATEĽNÉ (WTR)	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA
202	M71.11	Architektonické činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	M71.12	Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	M71.20	Technické služby a analýzy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
205	M72.11	Výskum a experimentálny vývoj v biotechnológii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	M72.19	Ostatný výskum a experimentálny vývoj v prírodných a technických vedách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	M72.20	Výskum a experimentálny vývoj v spoločenských a humanitných vedách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N77.11	Prerábajúci a lizing osobných a ľahkých motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N77.12	Prerábajúci a lizing nákladných vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N77.21	Prerábajúci a lizing rekreačných a športových potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N77.34	Prerábajúci a lizing zariadení na vodnú dopravu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	N77.39	Prerábajúci a lizing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku I. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.10	Prírodná výroba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.20	Základné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.31	Všeobecné stredoškolské vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.32	Stredné odborné a technické vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41	Postsekundárne neterciálne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42	Terciárne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51	Sportové a rekreačné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52	Kultúrne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53	Činnosti autobusov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59	Ostatné vzdelávanie I. n.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60	Podporné vzdelávacie činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10	Ošetrovateľské činnosti v pobytových zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20	Ústavná starostlivosť o osoby s mentálnym postihnutím, duševnou chorobou a závislosťou od návykových látok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30	Residenčná starostlivosť o starších a zdravotne postihnutých ľudí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR - na základe obrátu

(MCZK)														
a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z	
31.12.2024														
ČLENENIE PODĽA SEKTORA - UROVEN ŠTYRMESTNEHO KÓDU (KÓD A DOPLNENIE)	ZMIERNOVANIE ZMENY KLIMY (COM)	PRISPÔBOVENIE SA ZMENE KLIMY (PBRILNE)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		SPOLU (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)	NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ SPOLOČNOSTI (PODLIEHAJÚCE NFRD)		
	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		
	Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (COM)	Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PBRILNE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (WTR)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (CE)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (BIO)		Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
227	087.90 Ostatné činnosti v oblasti ústavnej starostlivosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
228	R80.01 Dedičné umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
229	R80.02 Podporné činnosti pre divadelné umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
230	R80.03 Umelecká tvorba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
231	R80.04 Prevádzka umeleckých zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
232	R81.01 Činnosti knižnic a archívov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
233	R81.02 Činnosti múzeí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
234	R81.03 Prenášanie historických pamiatok a budov a podobných budov pre turistiku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
235	R81.04 Činnosti občanov a zoologických záhrad a prírodných rezervácií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
236	S95.21 Opravy spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
237	S95.22 Opravy domácných spotrebiteľov a zariadení pre dom a záhradu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3 KPI GAR (zásoby) - na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateľi)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
31.12.2024													
% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATEĽI)	ZMIEROVANIE ZMENY KLÍMY (CCMI)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCUJÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCUJÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)												
	PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PBLIŽNÉ)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAX												

[illegible]

3 KPI GAR (stav) - na základe obrátu - % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateľi)

31.12.2024																																																																																																													
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m																																																																																																	
ZMEROVANIE ZMENY KLIMY (CMI) PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÝCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU	26,05 %	1,20 %	0,16 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %																																																																																																	
													PRÍSPÔBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLZNE) PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÝCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE

pokračovanie: 3 Stav KPI GAR - obrat - % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateľi)

n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
31.12.2024																		
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIO DIVERZITA A BIOSYSTÉMY (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPATVENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPATVENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPATVENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPATVENÉ PRE TAXONOMIU)						
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)						
Z TOHO POJUTIE VÝNOSOV				Z TOHO POJUTIE VÝNOSOV				Z TOHO POJUTIE VÝNOSOV				Z TOHO POJUTIE VÝNOSOV						
ZAKRYTÝCH UMOŽŇUJE				ZAKRYTÝCH UMOŽŇUJE				ZAKRYTÝCH UMOŽŇUJE				ZAKRYTÝCH UMOŽŇUJE						
GAR - KRYTIE AKTÍV V ČISTEJ AĽ MANOVATOI																		
Úvery a prediavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré na sú oprávnené na výpočet GAR																		
1	2	0,00 %																
Finančné záväzky																		
3	3	0,02 %																
4	4	0,02 %																
5	5	0,00 %																
6	6	0,00 %																
7	7	0,00 %																
8	8	0,00 %																
9	9	0,00 %																
10	10	0,00 %																
11	11	0,00 %																
12	12	0,00 %																
13	13	0,00 %																
14	14	0,00 %																
15	15	0,00 %																
16	16	0,00 %																
17	17	0,00 %																
18	18	0,00 %																
19	19	0,00 %																
20	20	0,00 %																
21	21	0,00 %																
22	22	0,00 %																
23	23	0,00 %																
24	24	0,00 %																
25	25	0,00 %																
26	26	0,00 %																
27	27	0,00 %																
28	28	0,00 %																
29	29	0,00 %																
30	30	0,00 %																
31	31	0,00 %																
32	32	0,00 %																

4 Tok kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR - na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktiv)

31. 12. 2024												
ZMIEROVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRÍSPÔSOBNÉ SA ZMENE KLÍMY (PŘELIŽNÉ)					VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)					
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)					
Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV		Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE					Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV			Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV		
GAR - Kľúčové aktíva v číslach a menovateľ												
Úvery a predávky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR		11,05 %	1,00 %	-	0,01 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-
1	Finančné záväzky	3,86 %	0,92 %	-	0,00 %	0,84 %	0,00 %	-	-	-	-	-
2	Úverové inštitúcie	0,10 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-
3	Úvery a predávky	0,10 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-
4	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	3,75 %	0,91 %	-	0,00 %	0,84 %	-	-	-	-	-	-
8	Z toho: investičné podniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a predávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Z toho: súhrňové spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a predávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Z toho: poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a predávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Neefektívny podnik	0,56 %	0,08 %	-	0,01 %	0,03 %	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
21	Úvery a predávky	0,52 %	0,08 %	-	0,01 %	0,03 %	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
22	Dlhové cenné papiere vrátane LbP	0,03 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	6,64 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Z toho: úvery zabezpečené odlyhom nehnuteľností	6,59 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Z toho: pôžičky na renováciu budov	0,04 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Z toho: pôžičky na motorové vozidlá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Financovanie zo strany miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Zabezpečka - základná prevádzka vlastníctva: obytné a komerčné nehnuteľnosti	11,05 %	1,00 %	-	0,01 %	0,87 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-
Aktiva GAR spolu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 4 Tok KPI GAR - na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)

n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af		
31.12.2024																				
VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PFC)				BIO DIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				SPOLU (COM + CCA + WTR + CE + PFC + BIO)								
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJÚCICH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJÚCICH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJÚCICH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJÚCICH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)					PODIEL NA CELKOVÝCH NOVOVYCH AKTIVÁCH			
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)								
Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV				Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV					Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV			
% (V POROVNANÍ S TOKOM CELKOVÝCH OPRÁVNENÝCH AKTÍV)																				
GAR - Kým aktíva v číslach a) menovateľa																				
Uvery a predávky dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR																				
1				0,00 %									11,05 %	1,00 %		0,01 %	0,27 %	13,11 %		
2													3,86 %	0,92 %		0,00 %	0,84 %	4,01 %		
3													0,10 %	0,00 %		0,00 %	0,30 %			
4													0,10 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,30 %		
5																				
6																				
7													3,75 %	0,91 %		0,00 %	0,84 %	3,71 %		
8																				
9																				
10																				
11																				
12													0,00 %					0,00 %		
13													0,00 %					0,00 %		
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20				0,00 %									0,56 %	0,08 %		0,01 %	0,03 %	2,63 %		
21				0,00 %									0,53 %	0,08 %		0,01 %	0,03 %	2,59 %		
22				0,00 %									0,04 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,04 %		
23																				
24													6,64 %					6,47 %		
25																				
26													6,59 %					6,43 %		
27													0,04 %					0,04 %		
28																				
29																				
30																				
31																				
32				0,00 %									11,05 %	1,00 %		0,01 %	0,87 %	13,11 %		

4 Tok KPI GAR - na základe obrátu - % (v porovnaní s celkovým tokom oprávnených aktiv)

31. 12. 2024												
ZMIEROVANÉ ZMENY KLIMY (CCMI)												
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)												
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)												
% V POROVNANÍ S TOKOM CELKOVÝCH OPRAVNENÝCH AKTÍV												
GAR - Krypta aktiva v číslach a) manovalei												
Uveru a predávky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR												
Finančné záväzky												
Uveru a predávky												
Dlhové cenné papiere vrátane LbP												
Kapitálové nástroje												
Ostatné finančné spoločnosti												
Z toho: investičné podniky												
Uveru a predávky												
Dlhové cenné papiere vrátane LbP												
Kapitálové nástroje												
Z toho: správcovské spoločnosti												
Uveru a predávky												
Dlhové cenné papiere vrátane LbP												
Kapitálové nástroje												
Z toho: poisťovne												
Uveru a predávky												
Dlhové cenné papiere vrátane LbP												
Kapitálové nástroje												
Nefinančný podnik												
Uveru a predávky												
Dlhové cenné papiere vrátane LbP												
Kapitálové nástroje												
Domácnosti												
Z toho: uveru zabezpečené obchodu nehradiacimi												
Z toho: záväzky na označení budov												
Z toho: záväzky za motorové vozidlá												
Financovanie zo strany miestnych samospráv												
Financovanie bývaní												
Ostatné financovanie miestnej samosprávy												
Zberopleta zisková prevzatím vlastníctva: obchodu a komerčné nehnuteľnosti												
31	10,90 %	0,57 %	0,01 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR spolu											

pokračovanie: 4 Tok KPI GAR - na základe obrátu - % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)

n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	ab	ac	ad	ae	af
31.12.2024																
VÝUŽITIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČIÚJUCÍCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVENÉ PRE TAXONOMIU)																
PODIEL CELKOVÝ																

5 KPI tok pod súvahových expozícií - Capex-based - % (v porovnaní s celkovými akceptovateľnými pod súvahovými aktívami)

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
31.12.2024		PRISPOSOBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)											
ZMIEROVANIE ZMENY KLIMY (CCM)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)											
% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI AKCEPTOVATEĽNÝMI PODSÚVAHOVÝMI AKTÍVAMI)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)											
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)	
		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV	
1	Finančná záruka (FinGuar KPI)	31,83 %	2,75 %	0,10 %	0,69 %	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 5 KPI tok pod súvahových expozícií - na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s celkovými akceptovateľnými pod súvahovými aktívami)

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
31.12.2024		PRISPOSOBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)											
ZMIEROVANIE ZMENY KLIMY (CCM)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)											
% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI AKCEPTOVATEĽNÝMI PODSÚVAHOVÝMI AKTÍVAMI)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)											
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)	
		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV	
1	Finančná záruka (FinGuar KPI)	0,03 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5 KPI tok pod súvahových expozícií - na základe obrátu - % (v porovnaní s celkovými akceptovateľnými pod súvahovými aktívami)

a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
31.12.2024		PRISPOSOBENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNE)											
ZMIEROVANIE ZMENY KLIMY (CCM)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)											
% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI AKCEPTOVATEĽNÝMI PODSÚVAHOVÝMI AKTÍVAMI)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)											
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE (OPRAVNE NÉ PRE TAXONOMIU)	
		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV		Z KTORÝCH UMOŽŇUJE		Z TOHO POUŽITÉ VÝNOSOV	
1	Finančná záruka (FinGuar KPI)	31,06 %	2,22 %	0,11 %	0,27 %	0,04 %	-	-	-	-	-	-	-
2	Spravované aktíva (AuM KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	31. 12. 2024										
VÝKONNOSTNÉ ZMĚNY KLIMY (CČM) PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNE PRE TAXONOMIU)	ZMIERNOVANÉ ZMĚNY KLIMY (CČM)						PRÍSPÔBOENÉ ZA ZMĚNU KLIMY (PŘÍBLŽNĚ)		PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNE PRE TAXONOMIU)		
	PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÉ SEKTORY TAXONOMIE (OPRAVNE PRE TAXONOMIU)						PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)		PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)		
							PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)		PODÍEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)		
							Z PRÍJMU NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		Z PRÍJMU NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE		
							1,78 %		4,37 %		
1	37,37 %	7,58 %	-	1,78 %	4,37 %	-	-	-	-	-	-
Finančné zbrúky (FinGuar KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spravované aktíva (AaM KPI)	24,67 %	11,15 %	-	0,69 %	5,42 %	1,43 %	0,38 %	0,18 %	0,22 %	-	-

[illegible]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	k	l	m
	31. 12. 2024											
	ZMIERNOVANIE ZMENY KLIMY (CCMI)											
%(UPOVARNANIE CELKOVÝMI AKCEPTIVNÝMI POSOBUJOVÝMI AKTIVAMI)	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÝCH SEKTOROV TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)											
	PRÍSPÔBOENIE SA ZMENE KLIMY (PBLIŽNÉ)											
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANČNÝCH PRÍSLUŠNÝCH SEKTOROV TAXONOMIE (OPRAVNENÉ PRE TAXONOMIU)											
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV NA FINANCOVANÍ SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONOMIU (PODĽA TAXONOMIE)											
			Z TOHO POUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA ÚČELY TRANSFORMÁCIE	Z KTORÝCH UMOŽŇUJE							
1	31.44 %	3.73 %	-	0.07 %	2.51 %	0.02 %	0.00 %	-	-	-	-	-
Finančné záruky (FinGuar KPI)												
Spravované aktíva (AuM KPI)	19.32 %	7.41 %	-	0.50 %	4.00 %	1.90 %	0.25 %	-	0.09 %	-	0.12 %	-

[illegible]

Ďalšie informácie o činnostiach súvisiacich s jadrovým a plynárenským sektorom

1 Jadrová energia a činnosti v oblasti fosílnych plynov - pomer zelených aktív - zásoby

ČINNOSTI SÚVISIACE S JADROVOU ENERGIOU		ÁNO/NIE
4.26	Spoločnosť vykonáva, financuje alebo má účasť na výskume, vývoji, demonštráciách a zavádzaní inovatívnych zariadení na výrobu energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu.	NIE
4.27	Podnik realizuje, financuje alebo je vystavený riziku výstavby a bezpečnej prevádzky nových jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo technologického tepla vrátane diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie s použitím najlepšej dostupnej technológie.	NIE
4.28	Podnik prevádzkuje, financuje alebo je vystavený riziku bezpečnej prevádzky existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrickú energiu alebo technologické teplo, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostnej modernizácie.	ÁNO
ČINNOSTI SÚVISIACE S FOSÍLNYM PLYNOM		ÁNO/NIE
4.29	Účtovná jednotka buduje, financuje alebo je vystavená riziku výstavby alebo prevádzky zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú elektrickú energiu s použitím fosílnych plynových palív.	ÁNO
4.30	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky kombinovanej výroby tepla a chladu a elektrární využívajúcich fosílnu plynú palivá.	ÁNO
4.31	Podnik buduje, financuje alebo je vystavený riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chlad s použitím fosílnych plynových palív.	ÁNO

2 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - na základe CapEx

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY KLÍMY	PRISPÔSOBENIE KLÍMY (PŘIBLIŽNE)	SA ZMENE
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Taxonomicky prispôsobené hospodárske činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Taxonomicky prispôsobené hospodárske činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	32 244	0,00 %	32 244	0,00 %	-	-
3	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	161 218	0,02 %	161 218	0,02 %	-	-
4	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Taxonomicky prispôsobené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Hospodárske činnosti zahrnuté v taxonómii (menovateľ) - množstvo a podiel ostatných hospodárskych činností zahrnutých v taxonómii, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	3 311 056	0,51 %	3 309 370	0,51 %	1 686	0,00 %
8	Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - Celkové uplatniteľné KPI	3 504 518	0,54 %	3 502 832	0,54 %	1 686	0,00 %

2 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - na základe obratu

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY KLÍMY	PRISPÔSOBENIE KLÍMY (PRIBLIŽNE)	ZMENE SA
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Taxonomicky prispôsobené hospodárske činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Taxonomicky prispôsobené hospodárske činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	135 423	0,02 %	135 423	0,02 %	-	-
4	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Taxonomicky prispôsobené hospodárske činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky prispôsobených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Taxonomicky upravené ekonomické činnosti (menovateľ) - množstvo a podiel taxonomicky upravených ekonomických činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Hospodárske činnosti zahrnuté v taxonómii (menovateľ) - množstvo a podiel ostatných hospodárskych činností zahrnutých v taxonómii, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	1 651 077	0,25 %	1 651 077	0,25 %	-	-
8	Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) - Celkové uplatniteľné KPI	1 786 501	0,28 %	1 786 501	0,28 %	-	-

3 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) - na základe CapEx

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY KLÍMY	PRISPÔSOBENIE KLÍMY (PRIBLIŽNE)	SA ZMENE
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	32 244	0,92 %	32 244	0,92 %	-	-
3	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	241 827	6,90 %	241 827	6,90 %	-	-
4	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Množstvo a podiel ostatných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	3 230 447	92,18 %	3 228 761	92,13 %	1 686	0,05 %
8	Celkový objem a podiel hospodárskych činností zodpovedajúcich taxonómii v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	3 504 518	100,00 %	3 502 832	99,95 %	1 686	0,05 %

3 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) - na základe obratu

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY	KLÍMY	PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (PRIBLIŽNE)
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	499 777	27,98 %	499 777	27,98 %	-	-
4	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Množstvo a podiel taxatívne zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	Množstvo a podiel ostatných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	1 286 724	72,02 %	1 286 724	72,02 %	-	-
8	Celkový objem a podiel hospodárskych činností zodpovedajúcich taxonómii v čitateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	1 786 501	100,00 %	1 786 501	100,00 %	-	-

4 Hospodárske činnosti, ktoré sú oprávnené pre taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené - na základe CapEx

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY KLÍMY	PRISPÔSOBENIE KLÍMY (PRIBLIŽNE)	SA ZMENE
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.27 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
4	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	112 853	0,02 %	112 853	0,02 %	-	-
5	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	290 193	0,04 %	290 193	0,04 %	-	-
6	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	96 731	0,01 %	96 731	0,01 %	-	-
7	Množstvo a podiel ostatných taxatívne oprávnených, ale taxatívne nekonzistentných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	166 210 724	25,59 %	166 210 724	25,59 %	(0)	-
8	Celková suma a podiel oprávnených, ale daňovo neuznaných hospodárskych činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	166 710 500	25,66 %	166 710 500	25,66 %	(0)	-

4 Hospodárske činnosti, ktoré sú oprávnené pre taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené - na základe obratu

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		MNOŽSTVO A PODIEL					
		SPOLU (CC + CCA)		ZMIERŇOVANIE (CCM)	ZMENY KLÍMY	PRISPÔSOBENIE KLÍMY (PRIBLIŽNE)	SA ZMENE
		ČASŤ	%	ČASŤ	%	ČASŤ	%
1	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.27 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
4	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	354 680	0,05 %	354 680	0,05 %	-	-
5	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	193 462	0,03 %	193 462	0,03 %	-	-
6	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená, ale nie je zosúladená s taxonómiou, ako sa uvádza v oddiele 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	16 122	0,00 %	16 122	0,00 %	-	-
7	Množstvo a podiel ostatných taxatívne oprávnených, ale taxatívne nekonzistentných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	166 858 274	25,69 %	166 856 796	25,69 %	1 477	0,00 %
8	Celková suma a podiel oprávnených, ale daňovo neuznaných hospodárskych činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	167 422 538	25,77 %	167 421 060	25,77 %	1 477	0,00 %

5 Taxonómia neoprávnených hospodárskych činností

(V TIS. CZK)

HOSPODÁRSKE ČINNOSTI		OTOČTE		CAPEX	
		ČASŤ	PERCENTAGE	ČASŤ	PERCENTAGE
1	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
2	Množstvo a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
3	Objem a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
4	Objem a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
5	Objem a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
6	Objem a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1, ktorá je taxatívne neoprávnená v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II delegovaného nariadenia 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
7	Množstvo a podiel ostatných taxatívne neoprávnených hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI).	480 039 999	73,90 %	478 923 564	73,73 %
8	Celkový objem a podiel taxatívne neoprávnených hospodárskych činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	480 039 999	73,90 %	478 923 564	73,73 %

ESRS E1 - Zmena klímy

Stratégie

E1-1 - Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy

V súlade s úsilím v predchádzajúcich rokoch prijala skupina UniCredit plán transformácie na rok 2024, ktorý má podporiť dosiahnutie našich cieľov v oblasti čistých nulových emisií, a to tak financovaných, ako aj vlastných, a premeniť naše záväzky na činy.

Plán bol vypracovaný predovšetkým v súlade s požiadavkami Aliancie pre čisté nulové bankovníctvo (Net Zero Banking Alliance - NZBA) a Glasgowskej finančnej aliancie pre čisté nulové bankovníctvo (Glasgow Financial Alliance for Net Zero - GFANZ), čím reaguje na požiadavky CSRD týkajúce sa normy E1 o zmene klímy.

Plán transformácie skupiny UniCredit (ďalej len "plán transformácie") podporuje ambíciu skupiny UniCredit stať sa do roku 2050 bankou s nulovými emisiami prostredníctvom dosiahnutia našich predbežných cieľov pre financované emisie do roku 2030, ktoré pre šesť sektorov s najväčšou uhlíkovou náročnosťou stanovila NZBA. Ciele Net Zero na rok 2030 boli definované v súlade so zásadami a usmerneniami NZBA, medzinárodnými normami, osvedčenými trhovými postupmi a cestami na dosiahnutie 1,5 °C. Podrobnejšie informácie nájdete v časti E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

Ciele boli stanovené s ohľadom na skupinu UniCredit ako celok v súlade so záväzkom skupiny UniCredit voči NZBA. Tento prístup odráža presvedčenie spoločnosti UniCredit o dôležitosti kolektívnej zodpovednosti a konzistentnosti v rámci celej skupiny UniCredit Group pri riešení globálnych výziev, ako je napríklad zmena klímy. Prijatím centralizovaného rámca sa skupina UniCredit snaží podporiť konzistentnosť úsilia, využiť synergie medzi obchodnými jednotkami a zachovať jednotné strategické smerovanie.

Ciele skupiny UniCredit pre vlastné emisie (trhové emisie rozsahu 1 a 2) a financované emisie (rozsah 3, kategória 15) sú v súlade s cieľmi Parížskej dohody.

Skupina UniCredit nie je vylúčená z referenčných hodnôt, ktoré sú súčasťou parížskeho systému EÚ.

Páky dekarbonizácie a kľúčové opatrenia

Vlastné emisie

Hoci najväčší podiel na vplyve skupiny UniCredit na klímu majú financované emisie, kľúčom k tomu, aby sme sa stali bankou s nulovým vplyvom, je aj riadenie našej prevádzkovej environmentálnej stopy. Ambíciou skupiny UniCredit Group je dosiahnuť do roku 2030 čisté nulové vlastné emisie (Rozsah 1 a 2, trhovo).

Medzi páky na ceste k čistej nule patrí obnoviteľná elektrická energia, optimalizácia priestorov, opatrenia na zvýšenie energetickej účinnosti a transformácia vykurovacích systémov.

Podrobnejšie informácie o realizovaných a plánovaných opatreniach sú uvedené v časti E1-3 Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy.

Financované záležitosti

Financované emisie predstavujú väčšinu vplyvu skupiny UniCredit na klímu, a preto sa ich zníženie považuje za kľúčové pre dosiahnutie čistej nulovej banky.

S cieľom dosiahnuť ambície UniCredit v každom sektore začala UniCredit spolupracovať s portfóliom klientov UniCredit na definovaní spôsobov, ako znížiť vplyv UniCredit. Identifikované páky sa v jednotlivých sektoroch líšia.

Ropa a plyn

V ropnom a plynárenskom sektore sú tradičné obchodné modely pod čoraz väčším tlakom, pretože sa zhoršujú dôsledky zmeny klímy a energetická bezpečnosť sa stáva dôležitejšou. Hoci investície do projektov čistej energie rastú, sú potrebné riešenia šité na mieru v závislosti od geografickej polohy, odberateľského sektora a dostupnosti infraštruktúry. Z tohto dôvodu bude v nasledujúcich desaťročiach rozhodujúce zapojenie priemyslu. Kľúčovou strategickou výzvou pre ropné a plynárenské spoločnosti je zosúladiť existujúce zručnosti a kapitál s novými požiadavkami energetickej transformácie.

Skupina UniCredit verí, že v tomto scenári majú hráči v oblasti ropy a zemného plynu niekoľko príležitostí zohrávať významnú úlohu v energetickom sektore, a preto sa skupina UniCredit snaží podporiť transformáciu odvetvia na viacerých frontoch:

- Zapojenie klientov do vzdelávania v oblasti transformácie a uznanie významu jasných transformačných plánov ako predpokladu financovania transformačných projektov;
- rebalansovanie úverového portfólia skupiny UniCredit Group:
 - Podpora klientov, ktorí investujú do alternatívnych a udržateľnejších palív.
 - Postupné ukončenie financovania činností s najväčšou uhlíkovou náročnosťou;
- Spolupráca na iniciatívach vedených priemyslom a nových podnikoch v oblasti technologických inovácií v tomto odvetví, aj keď riešenia ešte nie sú úplne vyspelé;
- pomoc klientom pri diverzifikácii ich činností, pomoc pri riešení sektorových problémov súvisiacich s energetickou krízou, ako je potreba zabezpečiť energetickú bezpečnosť.

Skupina UniCredit považuje tento sektor za kľúčový pre šírenie kľúčových technológií, ako sú vodík, deriváty vodíka, biopalivá a zachytávanie, využívanie a ukladanie uhlíka (CCUS), a preto skupina UniCredit podporuje aj sektorové iniciatívy, ktoré uľahčujú ich rast a šírenie. Skupina UniCredit už tri roky sponzoruje Svetový vodíkový kongres, podujatie, na ktorom sa stretávajú tisíce odborníkov a profesionálov s cieľom podporiť výmenu poznatkov a inovácie v tomto začínajúcom odvetví. Od roku 2021 sme tiež členom Európskej aliancie pre čistý vodík, ktorú založila Európska komisia s cieľom podporiť rozvoj projektov čistého vodíka na podporu energetickej transformácie. Prostredníctvom tejto aliancie skupina UniCredit úspešne prispieva k zavádzaniu nízkouhlíkových riešení v celej Európe, pričom úzko spolupracuje s kľúčovými hráčmi v odvetví a regulačnými orgánmi. Aliancia nám tiež umožňuje držať krok s najnovším vývojom v rýchlo sa rozvíjajúcom sektore ekologického vodíka a vodíkových derivátov.

Financovanie biopalív zohráva kľúčovú úlohu pri transformácii ropného a plynárenského sektora, pretože významne prispieva k znižovaniu emisií skleníkových plynov a podpore obehového hospodárstva, keďže tento sektor môže využívať existujúcu infraštruktúru a technické znalosti na výrobu a distribúciu biopalív.

Biopalivá sú základom pre dosiahnutie cieľov európskej Zelenéj dohody a podporujú ciele v oblasti obnoviteľných zdrojov energie tým, že podporujú energetickú nezávislosť. Táto technológia zohráva aktívnu úlohu aj pri plnení dekarbonizačných cieľov iných európskych smerníc, napríklad smernice o obnoviteľných zdrojoch energie, v ktorej sa zdôrazňuje význam a stanovujú kvóty pre moderné suroviny pri nahrádzaní fosílnych palív v doprave a iných odvetviach.

Biopalivá majú široké možnosti využitia, pretože zvyčajne fungujú ako "drop-in" palivá, ktoré ľahko nahradia svoje fosílné náprotivky. Napríklad biometán má v porovnaní s ostatnými obnoviteľnými palivami najnižšie náklady na znižovanie emisií uhlíka, čo z neho robí vysoko efektívnu technológiu.

V súlade so stratégiou UniCredit na podporu energetickej transformácie sme podporili niekoľko infraštruktúrnych fondov, ako napríklad DWS, MEAG a Igneo, pri akvizícii a rozvoji ich portfólií bioplynu a biometánu s cieľom rozšíriť výrobu biopalív a zamerať sa na moderné suroviny, ktoré podporujú rozvoj sektora ekologických palív.

Výroba energie

V sektore výroby energie sa stratégia skupiny UniCredit Group zameriava predovšetkým na podporu našich klientov pri transformácii z výroby energie z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje energie (napr. čisté obnoviteľné zdroje energie).

Odborníci skupiny UniCredit preto spolupracujú s klientmi, ktorí chcú zmeniť svoj obchodný model, a tiež s klientmi, ktorí chcú ďalej investovať do projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie. Vďaka našej rozšírenej sieti je skupina UniCredit Group schopná slúžiť aj subjektom, ktoré sa zaoberajú čisto obnoviteľnými zdrojmi energie, a to prostredníctvom iniciatív v oblasti projektového financovania, najmä v oblasti veternej energie, fotovoltaiky a poradenských činností.

Prostredníctvom podujatí zameraných na jednotlivé odvetvia sa UCB CZSK zapojil aj do diskusií o najlepšom prístupe k energetickej transformácii. UCB CZSK je napríklad členom Solárnej asociácie, najväčšieho profesijného združenia podnikateľov v oblasti solárnej energie, ktoré podporuje technické, legislatívne a ekonomické podmienky pre sektor obnoviteľných zdrojov energie. Sme tiež partnerom Climate & Sustainable Leaders, jedinečnej platformy v Českej republike na podporu udržateľnosti a ochrany klímy.

Automobilový priemysel

Automobilový priemysel je pilierom svetového hospodárstva a významne prispieva k zmene klímy. Cestná doprava v Európe sa podieľa približne jednou pätinou na emisiách skleníkových plynov.

Očakáva sa, že v Európe dôjde k rýchlej elektrifikácii na základe ambiciózných cieľov právnych predpisov Fit for 55, keďže všetky nové automobily predávané v EÚ budú musieť mať do roku 2035 nulové emisie (Zdroj: europa.eu). Niektoré európske spoločnosti však od svojich cieľov elektrifikácie automobilov upustili, pričom sa odvolávajú na problémy, ako je regulačná neistota, rastúce výrobné náklady a rastúca konkurencia.

Naša stratégia v automobilovom priemysle sa zameriava na podporu našich klientov na ich ceste k transformácii a dosiahnutiu ich vlastných cieľov, pričom im pomáha využívať nové trhové príležitosti v celom hodnotovom reťazci (vrátane výroby batérií pre elektrické vozidlá, riadenia infraštruktúry atď.). s prechodom na vozidlá s nízkymi emisiami. Začali sme aktívne spolupracovať s viacerými našimi klientmi, vrátane niektorých popredných výrobcov automobilov na trhu, na financovaní konkrétnych projektov zameraných výlučne na výrobu elektrických vozidiel, ako je napríklad financovanie novej špecializovanej továrne.

Náš holistický priemyselný prístup ("In Motion") spája odborné znalosti všetkých našich špecialistov v celom hodnotovom reťazci automobilového priemyslu, od prírodných zdrojov až po recykláciu, s investíciami do nových technológií na podporu priemyslu pri jeho transformácii na mobilitu s nulovými emisiami.

Rezidenčné nehnuteľnosti

V tomto segmente si prechod na budovy s nulovou spotrebou energie vyžaduje vládne iniciatívy aj špecializované finančné nástroje.

Po prvé, na ceste k dekarbonizácii budú zohrávať kľúčovú úlohu vládne zásahy a vhodné systémy stimulov. Je nevyhnutné mať koordinované politiky, ktoré podporia zlepšenie energetického mixu existujúceho fondu budov (napr. zvýšením podielu obnoviteľných zdrojov energie v dodávkach elektriny v každej krajine) a zároveň poskytnú správne stimuly na zvýšenie miery obnovy, najmä v najchudobnejších oblastiach a oblastiach s väčším počtom pamiatkovo chránených budov, a nižšiu mieru výstavby s nulovou hodnotou.

Skupina UniCredit bude monitorovať pokrok v oblasti regulačného rámca a systému stimulov, pričom bude naďalej podporovať klientov, ktorí chcú znížiť uhlíkovú stopu svojich domácností, a to aj vytvorením a poskytovaním špecializovanej ponuky produktov.

Zdroje na podporu nášho plánu transformácie

Pokiaľ ide o prevádzkové a kapitálové výdavky (OpEx a CapEx) na podporu záväzku spoločnosti UniCredit dosiahnuť Net Zero, spoločnosť UniCredit zriadila na úrovni skupiny špecializovaný projekt Net Zero, ktorý bol pôvodne založený v roku 2022 a ktorý vedie multifunkčný tím. Tento projekt spája tímy ESG, financií, riadenia rizík, obchodu a digitálnych technológií s cieľom identifikovať a realizovať kľúčové opatrenia potrebné na definovanie a podporu stratégie transformácie skupiny UniCredit, do ktorej je zapojených 150 zamestnancov.

Okrem toho skupina UniCredit Group využíva aj existujúce funkcie banky v oblasti ESG, ako sú experti na poradenstvo v oblasti ESG, ktorí zohrávajú kľúčovú úlohu v procese angažovania klientov. Okrem toho na miestnej úrovni skupina UniCredit Group využíva špecializované funkcie expertov. Skupina UniCredit Group napríklad vytvorila tím expertov na ESG, ktorý podporuje manažérov vzťahov pri vytváraní a štruktúrovaní ESG obchodov pre firemných klientov vo všetkých talianskych obchodných regiónoch.

S cieľom poskytnúť všetkým zúčastneným funkciám skupiny UniCredit príslušné informácie a metodiky Net Zero potrebné na účinnú implementáciu stratégie transformácie skupina UniCredit Group investovala do infraštruktúry IKT skupiny UniCredit Group, napríklad na zlepšenie podporných nástrojov a zavedenie nových funkcií:

- Štruktúrovanie a automatizácia vstupných údajov a výstupných tokov Net Zero na účely monitorovania a podávania správ;
- Vykonávanie funkcií hodnotenia plánu transformácie klienta
- Zobrazenie relevantných údajov Net Zero podľa klientov (vrátane ich vplyvu na životné prostredie, klastra a odporúčanej stratégie) v podnikovej sieti pomocou existujúcich informačných panelov;
- umožňuje kolegom z odvetvia simulovať vplyv Net Zero na úrovni jednotlivých transakcií a portfólií
- umožnenie identifikácie a oddelenia obchodov na podporu transformácie klientov.

V priebehu roka skupina UniCredit zorganizovala špecializované školenia o Net Zero na úrovni skupiny pre interné funkcie UniCredit vo všetkých prevádzkových krajinách. Kolegovia v zúčastnených funkciách absolvovali šesťhodinové školenie, ktoré zahŕňalo základy Net Zero, metodiku hodnotenia plánov transformácie klientov, stratégie zapojenia klientov do Net Zero spolu s dôsledkami Net Zero na úverový proces a financovanie transformácie.

Je potrebné poznamenať, že výška finančných prostriedkov investovaných do infraštruktúry IKT nie je pre akčný plán relevantná.

Zosúladenie nášho plánu transformácie s našou celkovou obchodnou stratégiou

V skupine UniCredit sú klienti stredobodom rozhodovania a skupina UniCredit sa priamo riadi ich potrebami. Povinnosťou UniCredit je podporovať ich pri ich vlastnej spravodlivé a rovnocenné transformácii, keď UniCredit postupuje smerom k svojim cieľom v oblasti ESG, a to s využitím záväzku Net Zero a plánu transformácie, ako je stanovené v novom strategickom rámci ESG spoločnosti UniCredit a v súlade s jej stratégiou ESG.

Skupina UniCredit sa preto čoraz viac snaží zaviesť princípy Net Zero do základných bankových procesov, ako sú finančné, rizikové a obchodné procesy. Napríklad od roku 2023 skupina UniCredit začlenila Net Zero do stanovovania cieľov, alokácií a kaskádových činností v rámci existujúcich plánovacích procesov, pridelila jasné zodpovednosti v rámci existujúceho riadenia a vytvorila vhodné nástroje na systematický zber a modelovanie všetkých potrebných údajov.

V rámci tohto úsilia skupina UniCredit zosúladiť svoju politiku odmeňovania s cieľmi Net Zero.

V sekcii Udržateľnosť sme zaviedli kľúčové ukazovatele výkonnosti Net Zero ako súčasť podmienok dlhodobej výkonnosti nášho vrcholového manažmentu. Ďalšie podrobnosti o našej politike odmeňovania nájdete v časti GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov.

Skupina UniCredit zaviedla kľúčové ukazovatele výkonnosti Net Zero v časti dlhodobých podmienok výkonnosti vrcholového manažmentu zameranej na udržateľnosť. Časť o udržateľnosti (nefinančná časť hodnotiacej tabuľky) má v celkovej dlhodobej hodnotiacej tabuľke váhu 20 %, čo platí na úrovni skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK.

Prostredníctvom plánu transformácie skupina UniCredit pokračuje a posilňuje svoju podporu klientom, urýchľuje ich transformáciu a poskytuje im účinné poradenstvo, nástroje a vhodné finančné riešenia. Skupina UniCredit posilňuje postavenie klientov a komunit financovaním projektov obnoviteľných zdrojov energie a úsilia o energetickú efektívnosť.

Obchodné funkcie skupiny UniCredit Group sa zameriavajú na podporu klientov, ktorí sú vo svojej stratégii pokročilejší, a na zapojenie klientov, ktorí sú ešte len v počiatočných fázach svojej cesty k transformácii. Skupina UniCredit preto vyvinula špecifickú metodiku a proces založený na špeciálnom dotazníku o klíme a prostredí na hodnotenie a zoskupovanie klientov na ich ceste transformácie. Okrem toho skupina UniCredit zaviedla sektorové politiky, ktoré nás zaväzujú zastaviť financovanie kontroverzných činností náročných na emisie oxidu uhličitého, ako je výroba energie z tepelného uhlia a najplyvnejšie operácie s ropou a zemným plynom (napr. dechtové piesky, frakovanie, veľmi hlboké vrty, arktické vrty atď.), a postupne ukončiť podobné financovanie, ktoré sa poskytovalo v minulosti pred nadobudnutím účinnosti týchto politik. Skupina UniCredit neustále aktualizuje svoje politiky, aby zabezpečila, že najnovší vývoj súvisiacich rizík dekarbonizácie sa zohľadní a bude riadne riadený.

Plán transformácie skupiny UniCredit schválil generálny riaditeľ skupiny UniCredit na zasadnutí výkonného výboru skupiny a nakoniec ho preskúmalo predstaviteľstvo vo februári 2024. Rovnaký formálny proces sa dodržal aj pri schvaľovaní a preskúmaní predbežných cieľov Net Zero 2030 pred ich zverejnením na trhu.

Pokrok pri realizácii nášho plánu transformácie

V priebehu roka skupina UniCredit premenila záväzok na skutky, pričom plán transformácie na nulovú čistú hodnotu, ktorý bol stanovený už na rok 2023, kaskádovito rozšírila na celú skupinu a do realizácie stanovených opatrení zapojila všetky príslušné funkcie banky. Podrobnejšie informácie nájdete v časti E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

Počnúc prvým plánom skupina UniCredit aktualizovala identifikované činnosti na základe stratégie ESG, vývoja regulácie a očakávaní zainteresovaných strán. Skupina UniCredit upravila plán tak, aby sa vyrovnal s novými sektormi Net Zero (t. j. oceľarský priemysel, komerčné a rezidenčné nehnuteľnosti a lodná doprava), keďže skupina UniCredit chce sprevádzať ich vlastnou transformáciou. V tomto rozsahu považujeme za nevyhnutné udržať krok v dynamickom kontexte a riadne riadiť všetky vznikajúce potreby na dosiahnutie cieľov Net Zero.

V roku 2024 dosiahla skupina UniCredit veľký pokrok smerom k čistej nule, pokiaľ ide o plán implementácie, riadenie a dialóg so zainteresovanými stranami.

Plán implementácie

Na realizáciu svojich cieľov skupina UniCredit vytvorila a dodržiava plán implementácie, ktorý definuje, ako skupina UniCredit integruje aspekty Net Zero do všetkých kľúčových obchodných činností a rozhodovacích procesov na základe nasledujúcich kľúčových prvkov:

1. Stanovenie cieľov na zabezpečenie toho, aby skupina UniCredit štruktúrálna začlenila Net Zero do nášho plánovania a našich cieľov na úrovni skupiny a na miestnej úrovni.
2. Monitorovanie s cieľom účinne sledovať pokrok v porovnaní s cieľmi a identifikovať nápravné opatrenia v prípade odchýlok.
3. Riadenie rizík s cieľom zabezpečiť, aby skupina UniCredit primerane riadila rôzne riziká (riziko straty dobrej povesti, klimatické a environmentálne riziko a úverové riziko) spojené s transformáciou našich klientov na udržateľnejšie obchodné modely.
4. Produkty a služby, ktoré účinne pomáhajú našim klientom na ceste k čistej nule
5. Podporné nástroje na zabezpečenie toho, aby organizácia mala všetky relevantné informácie na prácu v tomto priestore.

1. Nastavenie cieľa

Proces stanovovania cieľov je dôležitým základom, ktorý musí byť v súlade s očakávaniami stanovenými NZBA. Na procese sa podieľala široká multifunkčná pracovná skupina s aktívnou podporou našich funkcií ESG, riadenia rizík, financií a obchodu.

Pôvodne sme stanovili predbežné ciele na rok 2030 v oblasti ropy a plynu, energetiky a automobilového priemyslu, ale v januári 2024 skupina UniCredit pridala nové predbežné ciele pre oceľ a v júli 2024 pre lodnú dopravu a komerčné nehnuteľnosti spolu so základným cieľom na rok 2022 pre rezidenčné nehnuteľnosti.

Podrobnejšie informácie nájdete v časti E1-4 Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

S cieľom posilniť strategické smerovanie a zameranie skupiny UniCredit bol proces plánovania prispôbený tak, aby zahŕňal nové záväzky, takže po stanovení cieľov do roku 2030 na úrovni skupiny UniCredit boli tieto ciele rozdelené podľa jednotlivých divízií a kaskádovito rozmiestnené v rámci celej organizácie.

2. Monitorovanie

Skupina UniCredit zaviedla osobitný proces na monitorovanie vývoja kľúčových ukazovateľov výkonnosti Net Zero v porovnaní s východiskovými a cieľovými hodnotami. Je to nevyhnutné pre efektívne a včasné riadenie úverového portfólia a vyžaduje to NZBA.

Proces monitorovania Net Zero si tiež vyžaduje silnú spoluprácu medzi všetkými zúčastnenými funkciami (riadenie rizík, financie, ESG, digitálne a obchodné funkcie) z dôvodu vysokej vzájomnej závislosti pri pridelovaní cieľov, kaskádovaní cieľov a stratégií údajov. Vyžaduje si nielen monitorovanie vývoja expozície existujúcich klientov, ale aj pravidelné obnovovanie klimatických údajov skupiny UniCredit Group na výpočet vplyvu na klímu.

Vďaka novému monitorovaciemu procesu, ktorý skupina UniCredit zaviedla, je od roku 2024 schopná poskytovať obchodným funkciam špecializované pravidelné správy o vývoji vplyvu Net Zero vrátane všetkých kľúčových faktorov potrebných na riadenie portfólia Net Zero.

Pokiaľ ide o stanovenie cieľov, skupina UniCredit Group postupne rozširuje svoje monitorovacie aktivity o nové sektory: v roku 2023 začala skupina UniCredit Group s ropou a plynom, automobilovým priemyslom a výrobou energie; v roku 2024 skupina UniCredit Group zahrnula oceľiarsky priemysel a paralelne pracuje na zahrnutí údajov pre lodnú dopravu a komerčné a rezidenčné nehnuteľnosti na začiatku roka 2025.

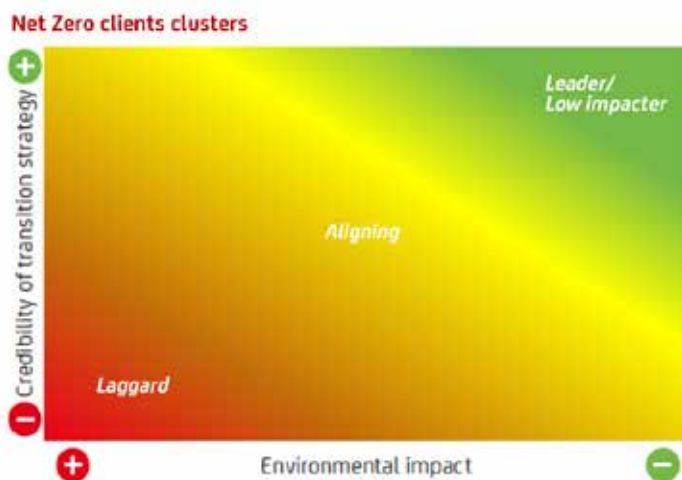
3. Riadenie rizík

V dôsledku záväzku k udržateľnosti začala skupina UniCredit Group, ako aj UCB CZSK, integrovať úvahy o čistej nulovej hodnote do rámca riadenia rizík pre tri prioritné sektory, pričom nadviazala na predchádzajúce snahy o integráciu klimatických a environmentálnych rizík v posledných rokoch.

Konkrétne ide o skupinu UniCredit Group a tiež UCB CZSK:

- Aktualizovať politiku v oblasti ropy a zemného plynu začlenením ustanovení o nulových čistých emisiách ako hnacej sily pre posudzovanie a hodnotenie rizika poškodenia dobrého mena;
- Vydal komplexnejšie kvalitatívne usmernenie k začleneniu čistých nulových záväzkov do stratégií úverového rizika;
- definoval a integroval stratégiu spoločnosti Net Zero pre klientov do úverového procesu.

Konkrétne ide o stratégie Net Zero pre klientov, ktorých cieľom je ešte viac prispôsobiť prístup skupiny UniCredit Group potrebám rôznych klientov. Po prvé, skupina UniCredit zoskupila svojich klientov Net Zero na základe ich skutočného vplyvu na problematiku, ktorú financujú, a ich stratégie transformácie orientovanej na budúcnosť, pričom identifikovala lídrov transformácie, adaptérov transformácie a oneskorencov transformácie. Ďalším krokom bolo určiť diferencované stratégie zapojenia podľa skupín klientov a sektorov, od udržiavania/rozširovania vzťahov s lídrami až po aktívne zapájanie klientov, ktorí sa prispôbujú, a postupné znižovanie podpory zaostávajúcich. Vo všetkých prípadoch skupina UniCredit považuje zelené financovanie a financovanie transformácie za kľúčovú páku na pomoc klientom v transformácii, najmä tým, ktorí ešte nie sú lídrami na ceste k transformácii.



S cieľom zabezpečiť, aby bol tento prístup založený na pevných základoch a aby spoločnosť UniCredit aktívne podporovala svojich klientov pri ich transformácii, prijala spoločnosť UniCredit individuálny prístup k posudzovaniu plánov transformácie klientov, ak sú k dispozícii, a strategicky s nimi spolupracuje na ich stratégii dekarbonizácie.

Na základe medzinárodne uznávaných rámcov a iniciatív plánovania transformácie (napr. GFANZ, CDP, CA100+) skupina UniCredit vyvinula medziodvetvový dotazník, ktorý meria kvalitatívne a kvantitatívne prvky na posúdenie úplnosti plánov transformácie klientov vrátane súčasných a výhľadových kľúčových ukazovateľov, ako sú historické emisie, ciele, riadenie rizík, riadenie a zavedené stratégie. V závislosti od pokrytia týchto ukazovateľov sa otázky a odpovede prepočítavajú na kvalitatívne skóre na stupnici od 0 % do 100 %, pričom sa identifikujú tri možné hodnotenia (vypracovaná stratégia transformácie, stratégia transformácie v ranom štádiu a žiadna stratégia transformácie). V roku 2024 začala skupina UniCredit testovať tento prístup na pilotných prípadoch a plánuje ho rozšíriť na všetkých klientov Net Zero. Okrem toho sa skupina UniCredit Group plánuje spoliehať aj na externých odborníkov, aby ešte viac posilnila svoje chápanie plánov transformácie klientov. Tento prístup je základnou súčasťou stratégie angažovanosti Net Zero s cieľom uľahčiť informované a na údajoch založené diskusie so súčasnými a potenciálnymi klientmi o nových možnostiach financovania ich transformácie a zmiernenia potenciálnych rizík.

4. Produkty a služby

Skupina UniCredit podporuje mnohých klientov prostredníctvom špecializovaných produktov, ako sú zelené úvery (v súlade s trhovými štandardmi, ako je taxonómia EÚ alebo ICMA), zelené financovanie v spolupráci s verejnými orgánmi na miestnej a európskej úrovni (napr. Kreditanstalt für Wiederaufbau, Európsky investičný fond atď.), úvery súvisiace s udržateľnosťou a mnohé ďalšie.

Okrem toho si skupina UniCredit Group od začiatku svojej cesty za nulovou spotrebou uvedomuje, že podpora klientov prostredníctvom špecializovaného financovania transformácie je kľúčom k dosiahnutiu našej ambície nulovej spotreby.

Na základe odporúčania Európskej komisie skupina vypracovala vlastnú internú definíciu preklenovacieho financovania a na konci roka 2023 ju zahrnula do svojich produktových usmernení ESG, ktoré sa vzťahujú na všetky krajiny skupiny UniCredit. Ich cieľom je definovať komplexnú metodiku pre homogénnu klasifikáciu a vykazovanie ESG produktov a služieb skupiny UniCredit Group definujúcu kritériá oprávnenosti a zároveň chrániť skupinu pred rizikami greenwashingu a sociálneho prania špinavých peňazí. Usmernenia tiež vyžadujú, aby klienti mali transformačné plány certifikované treťou stranou, aby mali prístup k transformačnému financovaniu, a aby skupina UniCredit mohla zabezpečiť, že požadované finančné prostriedky sú určené na oprávnené transformačné iniciatívy. S cieľom efektívne určiť, ktoré produkty sú pre našich klientov najefektívnejšie, bude skupina UniCredit Group naďalej využívať špecializované funkcie ESG, ako napríklad tím ESG Advisory, ktorý pomáha kolegom v obchodnej sieti analyzovať potreby klientov v oblasti ESG a identifikovať najvhodnejšie produkty na ich podporu.

5. Podporné nástroje

S cieľom poskytnúť všetkým zainteresovaným funkciám skupiny UniCredit príslušné informácie a metodiky Net Zero potrebné na účinnú implementáciu stratégie transformácie skupina UniCredit tiež modernizuje podporné nástroje a zavádza nové funkcie, napríklad:

- Zavedenie funkcií na hodnotenie plánov transformácie klientov do existujúcich nástrojov;
- Zobrazenie relevantných údajov Net Zero podľa klientov (vrátane ich vplyvu, klastra a odporúčanej stratégie) v obchodnej sieti pomocou existujúcich informačných panelov.+
- možnosť simulovať vplyv Net Zero na úrovni jednotlivých transakcií a portfólií prostredníctvom špecializovaných nástrojov;
- Umožnenie identifikácie a oddelenia obchodov zameraných na podporu transformácie klientov na základe internej definície financovania transformácie (na základe odporúčaní Komisie EÚ a zahrnutých do našich usmernení k produktom ESG na konci roka 2023).

Okrem toho sa skupina UniCredit v marci 2023 pripojila k partnerstvu Open-es, aliancii, ktorá spája obchodné, finančné a partnerské siete. Prostredníctvom Open-es skupina UniCredit posilnila svoju podporu klientom v ich udržateľnom rozvoji prostredníctvom digitálnej a inovatívnej platformy, ktorá im poskytuje ESG skóre poskytované ratingovou agentúrou Cerved a umožňuje tiež sledovať cestu klientov k dekarbonizácii. Všetky vyššie uvedené dodatočné nástroje a nové funkcie boli navrhnuté a doladené v priebehu posledných dvoch rokov v rámci pracovných skupín z oblasti ESG, riadenia rizík, obchodu a digitálnych funkcií.

Správa

S cieľom podporiť záväzok Net Zero bol v roku 2022 na úrovni skupiny pôvodne zriadený špecializovaný projekt Net Zero, ktorý vedie tím zložený z viacerých funkcií. Tento projekt spája tímy ESG, financií, riadenia rizík, obchodu a digitálnych technológií s cieľom identifikovať a realizovať kľúčové opatrenia potrebné na definovanie a podporu stratégie transformácie.

Ako kľúčovú súčasť plánu transformácie pracuje skupina UniCredit na čoraz väčšej integrácii Net Zero do našich základných bankových procesov, ako je plánovanie, riadenie rizík a obchodné procesy.

Na strane klientov skupina UniCredit využíva existujúce funkcie ESG banky a ďalej podporuje kľúčové kapacity, ako sú odborníci na poradenstvo v oblasti ESG, ktorí zohrávajú kľúčovú úlohu v procese angažovania klientov.

Okrem toho skupina UniCredit využíva špecializované odborné funkcie na miestnej úrovni. Skupina UniCredit napríklad vytvorila tím odborníkov na ESG, ktorí podporujú vzťahy s klientmi.

Na podporu zlepšenia procesov riadenia ESG a udržiania dynamiky Net Zero skupina UniCredit zorganizovala počas roka špecializované školenia Net Zero na úrovni skupiny pre interné funkcie UniCredit zapojené do všetkých prevádzkových krajín.

Školenie skupiny UniCredit sa zameralo na kľúčové zručnosti a vedomosti potrebné na rozhodovanie v oblasti Net Zero, vrátane základného školenia o základoch Net Zero, metodike hodnotenia plánov transformácie klientov, stratégiách zapojenia sa do Net Zero a ich dôsledkoch pre proces poskytovania úverov, ako aj o financovaní transformácie a jeho uplatniteľnosti na klientov s Net Zero. Skupina UniCredit plánuje organizovať nové kurzy na pokrytie vznikajúcich vzdelávacích potrieb vyplývajúcich z rozširovania cieľov a sektorov.

Dialóg so zainteresovanými stranami

Skupina UniCredit neustále spolupracuje so sektorovými združeniami, aby pomohla formovať úlohu finančných inštitúcií pri podpore transformácie na reálnu ekonomiku. Neustály dialóg s kľúčovými externými zainteresovanými stranami a dynamickým prostredím je nevyhnutný na zabezpečenie spoločného prístupu k dosiahnutiu cieľov Net Zero.

Skupina UniCredit sa napríklad zúčastňuje na práci pracovných skupín NZBA, kde poskytuje spätnú väzbu s cieľom stanoviť jasné usmernenia a štandardy. Okrem toho udržiava aktívny dialóg s tvorcami politik a regulačnými orgánmi v oblasti Net Zero prostredníctvom odvetvových združení,

ako sú Inštitút medzinárodných financií (IIF), Asociácia pre finančné trhy v Európe (AFME) a Európska banková federácia (EBF), ktoré poskytujú vstupy a spätnú väzbu o úlohe finančných inštitúcií pri dosahovaní klimatických cieľov, o rámci pre financovanie transformácie a plánovaní transformácie.

Skupina UniCredit usporiadala svoj druhý deň ESG s názvom "Náročná budúcnosť: výber cesty vpred": podujatie s viac ako 13 000 účastníkmi bolo koncipované ako cesta za zákazníkmi s cieľom poskytnúť klientom konkrétne riešenia. Na zasadnutí s názvom "Hra s nulovým súčtom? Riešenie kompromisov v oblasti udržateľnosti", na ktorom vystúpili relevantní hostia z odvetvia energetiky, sa zdôraznila potreba zvládnuť protichodné záujmy pri transformácii na novú ekonomiku prijatím zmysluplných opatrení, ktoré by vyvážili environmentálne a sociálne otázky a otázky biodiverzity.

Podujatie bolo zároveň príležitosťou na oficiálne spustenie programu Skills for Transition, ktorý poskytuje strategickú odbornú prípravu zamestnancom spoločností, ktoré by mali byť ovplyvnené ekologickou transformáciou, a pomáha im rozvíjať zručnosti potrebné na splnenie požiadaviek meniaceho sa životného prostredia a zároveň vytvára merateľný sociálny vplyv. Program plne financuje skupina UniCredit. Program pokrýva aj Českú republiku a Slovensko a poskytuje špecifické školenia prostredníctvom digitálnej platformy a v miestnych jazykoch zamestnancov.

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

Zverejnenia týkajúce sa IRO v súvislosti so zmenou klímy uvádzame v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, časť E - Informácie o rizikách a súvisiacich zabezpečovacích politikách, oddiel 2 - Klimatické a environmentálne riziká.

E1-2 - Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

Závazok skupiny UniCredit k nulovým emisiám je podporený osobitnými politikami v oblasti zmeny klímy, ktoré sa zaoberajú podstatnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami vyplývajúcimi z hodnotenia dvojitej významnosti:

Dopady:

- priame a nepriame emisie skleníkových plynov z energetického sektora (rozsah 1 a 2);
- vznik nepriamych emisií skleníkových plynov v hodnotovom reťazci v dôsledku obchodných činností vykonávaných účastníkmi v klientskej časti hodnotového reťazca (rozsah 3 - len kategória 15);
- vznik nepriamych emisií skleníkových plynov v hodnotovom reťazci v dôsledku obchodných činností vykonávaných účastníkmi v upstreamovej časti hodnotového reťazca (rozsah 3 - všetky kategórie okrem financovaných);
- Podpora informovanosti a angažovanosti v oblasti zmeny klímy a urýchlenie ekologickej transformácie prostredníctvom podpory iniciatív v oblasti energetickej účinnosti a projektov financovania obnoviteľných zdrojov energie u všetkých partnerov v nadchádzajúcich rokoch;

Riziko:

- úverové riziko: vplyv na portfólio úverového rizika v dôsledku zhoršenia úverovej bonity protistrany v dôsledku škôd spôsobených akútnymi a chronickými udalosťami v závodoch a výrobných zariadeniach protistrany a zníženie spätne získateľnej sumy/trhovej hodnoty kolaterálu v dôsledku škôd spôsobených akútnymi a chronickými udalosťami;

Príležitosti:

- investície do realizácie environmentálnych/ekologických projektov;
- Vytváranie nových produktov a služieb na podporu klientov na ich ceste k cieľom dekarbonizácie;
- investovať/financovať zelené technológie (začínajúce podniky) a tiež získať prístup na nové trhy (napr. obchodovanie s emisiami).

Politika inteligentných kancelárií sa zameriava najmä na optimalizáciu spotreby priestoru a energie a zníženie emisií skleníkových plynov v kanceláriách banky na celom svete. Politiky pre jednotlivé sektory (zahŕňajúce civilnú jadrovú, uhoľnú, obrannú, banskú, ropnú a plynovú, tabakovú a vodnú infraštruktúru) sa zaoberajú stratégiami prispôsobovania sa zmene klímy a zmierňovania jej dopadov v rámci úverového portfólia skupiny UniCredit. Cieľom týchto politík je riadiť financované emisie skleníkových plynov a zmierňovať riziká spojené s finančnou stabilitou protistrán, ktoré môžu byť ovplyvnené udalosťami súvisiacimi s klímou, ktoré by mohli poškodiť ich výrobné zariadenia a znížiť trhovú hodnotu alebo vymožitelnosť zábezpeky. Okrem toho usmernenia pre produkty ESG obsahujú komplexnú metodiku klasifikácie a vykazovania ponuky ESG skupiny UniCredit so zameraním na financovanie energetickej efektívnosti, zavádzanie obnoviteľných zdrojov energie a iniciatívy na zmiernenie zmeny klímy a prispôbenie sa jej: pre UniCredit to predstavuje príležitosť investovať do zelených projektov a zároveň vytvárať nové produkty ESG.

Ďalšie podrobnosti o politikách týkajúcich sa klímy nájdete v časti MDR-P Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti.

E1-3 - Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy

Typy dekarbonizačných pák pre vlastné aj financované emisie sú uvedené v časti E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy.

Dosiahnutý pokrok a očakávané opatrenia v súvislosti s cieľmi Net Zero

Vlastné emisie

V roku 2024 predstavovali emisie skleníkových plynov skupiny UniCredit Group z jej vlastných činností 24 412 tCO₂e (rozsah 1); 16 702 tCO₂e (rozsah 2 na základe trhu); 100 830 tCO₂e (rozsah 2 na základe miesta); 285 848 tCO₂e (rozsah 3 - okrem kategórie 15). V prípade tejto publikácie nie je možné porovnanie s historickými údajmi vzhľadom na zmenený perimenter vykazovania v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sme však aj v roku 2024 uprednostnili úsilie o zníženie vplyvov na klímu vyplývajúcich z našej vlastnej činnosti.

Skupina UniCredit dodržiava rovnaké štandardy, aké UniCredit Group očakáva od svojich partnerov, a skupina UniCredit Group si stanovila presne definované ciele na zníženie svojej environmentálnej stopy, najmä na zníženie emisií skleníkových plynov z vlastnej činnosti. To zahŕňa zníženie spotreby energie, najmä prostredníctvom opatrení na optimalizáciu priestorov, nákup elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, zlepšenie energetickej účinnosti priestorov a dátových centier a prestavbu vykurovacích systémov z fosilných palív na udržateľnejšie zdroje (tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie).

Skupina UniCredit bola prvou bankou v Taliansku, ktorá uzavrela zmluvu o nákupe elektrickej energie (PPA) na pokrytie energetických potrieb našich dátových centier vo Verone v Taliansku. Táto zmluva posilňuje stratégiu UniCredit v oblasti nákupu ekologickej energie a slúži ako osvedčený postup v rámci všetkých geografických oblastí UniCredit.

Okrem získavania energie z obnoviteľných zdrojov sa zaviazala aj k zlepšovaniu priestorovej a energetickej účinnosti našich budov. V roku 2023 skupina UniCredit Group zaviedla novú politiku inteligentných kancelárií, ktorá definuje kľúčové ukazovatele priestorovej efektívnosti a poskytuje usmernenie k opatreniam energetickej efektívnosti, zlepšuje kvalitu vybudovaného kancelárskeho prostredia so zameraním na hybridné riešenia, zdravie, pohodu a udržateľnosť.

Vzhľadom na hybridný spôsob práce sme optimalizovali veľkosť nášho ústredia (HQ) uvoľnením vybraných budov a vytvorením nových zrekonštruovaných priestorov, pričom sme zlepšili obsadenosť našich pracovísk počas prázdnin.

Vo väčšine budov skupiny UniCredit pokračujeme v konsolidácii nášho úsilia o energetickú účinnosť prostredníctvom inteligentných systémov riadenia energie, zlepšovania tepelnej izolácie a zavádzania riešení LED. Okrem toho skupina UniCredit zlepšila algoritmy, ktoré riadia vykurovanie, vetranie a klimatizáciu (HVAC) a ovládanie osvetlenia, čím sa optimalizuje spotreba energie aj pohodlie na pracovisku.

Usmernenia skupiny pre špecializované opatrenia energetického manažmentu, ktoré boli zavedené koncom roka 2022 v reakcii na globálnu energetickú krízu, umožňujú priebežne znižovať spotrebu energie prostredníctvom špecifických opatrení vrátane skrátenia času prevádzky vykurovacích a chladiacich systémov, udržateľného nastavenia teploty a skrátenia časového rámca osvetlenia.

Premena vykurovacích systémov na zemný plyn, olej a naftu (na elektrické tepelné čerpadlo alebo diaľkové vykurovanie) sa vždy považuje za uprednostňovanú možnosť v prípade plánovanej výmeny v rámci údržby.

Okrem toho je získavanie energie z obnoviteľných zdrojov kľúčovým krokom na našej ceste k nulovým emisiám. Skupina UniCredit využíva vo vybraných priestoroch aj vlastnú výrobu elektriny z obnoviteľných zdrojov.

Cieľom skupiny UniCredit je dosiahnuť do roku 2030 nulové vlastné emisie (trhové emisie rozsahu 1 a 2). V rámci priestorov, ktoré skupina UniCredit Group využíva, spočíva úsilie o dosiahnutie tohto cieľa v čo najväčšom znížení prevádzkovej spotreby skupiny UniCredit Group a v obstarávaní energie zo zelených/obnoviteľných zdrojov.

V roku 2024 sa uskutočnilo vyplatenie hotovosti v celkovej výške približne 30 miliónov EUR za vyššie uvedené súvisiace opatrenia v našom portfóliu nehnuteľností.

Na základe rozpočtu viacročného plánu bolo na opatrenia v našom portfóliu nehnuteľností s vplyvom na cieľ nulových vlastných emisií vyčlenených celkovo približne 60 miliónov EUR.

Skupina UniCredit bude aj naďalej fungovať na základe týchto pák:

- optimalizácia priestoru;
- energetická účinnosť;
- Transformácia vykurovacích systémov: v nadchádzajúcich rokoch plánujeme zmeniť značný počet vykurovacích systémov na fosilné palivá na vysokoúčinné elektrické tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie;
- elektrická energia a diaľkové vykurovanie/chladenie z certifikovaných obnoviteľných zdrojov;
- vlastná výroba elektrickej energie.

Financované záležitosti

Opatrenia a pokrok dosiahnutý v oblasti financovaných emisií s ohľadom na priebežné ciele Net Zero 2030 sú uvedené nižšie pre každý sektor a týkajú sa roku 2023 v súlade s najnovšími údajmi o klíme, ktoré majú klienti skupiny UniCredit k dispozícii.

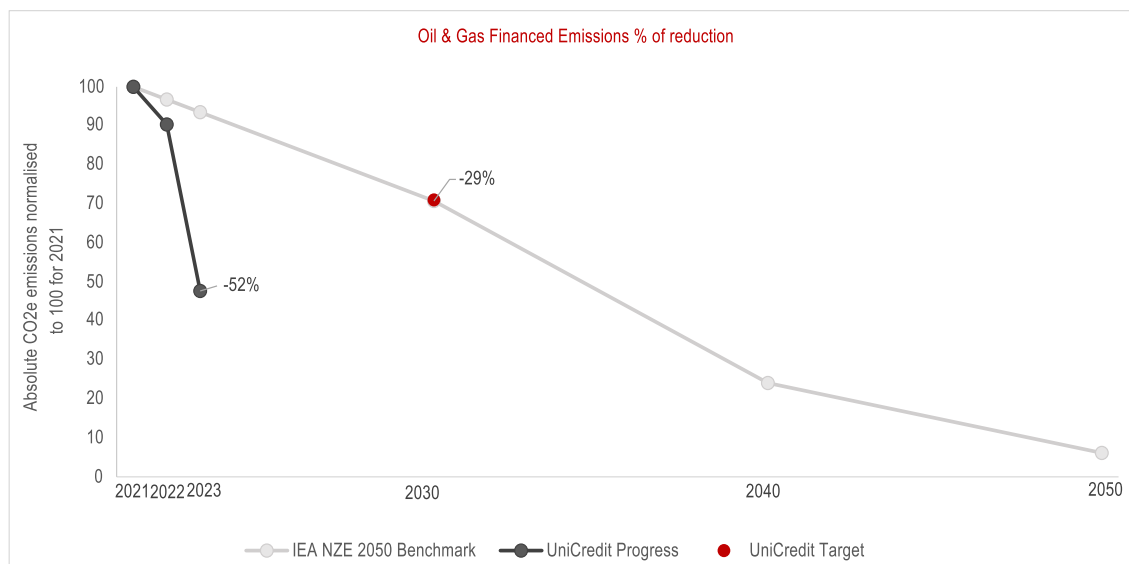
Ropa a plyn

V uplynulých rokoch sa skupina UniCredit zamerala na zapojenie klientov s jasnou stratégiou transformácie, aby ich aktívne podporovala na ich ceste k transformácii; na druhej strane skupina UniCredit naďalej znižovala svoju expozíciu voči klientom, ktorí nie sú v súlade s transformáciou, a voči klientom s vysokým vplyvom v sektore rozsahu 3.

Výsledkom je, že v roku 2023 sa financované emisie skupiny UniCredit Group znížila – o 47 % oproti roku 2022 a o viac ako 50 % oproti východiskovej hodnote z roku 2021, čím sa posunú na úroveň 10,2 MtCO_{2e}, čo je menej ako cieľ skupiny UniCredit Group na rok 2030.

Pokles bol spôsobený najmä znížením angažovanosti nestrategických klientov, pričom sa zrýchlilo znižovanie angažovanosti voči ruským klientom. Napriek doteraz dosiahnutým dobrým výsledkom skupina UniCredit Group v súčasnosti potvrdzuje cieľ skupiny Net Zero do roku 2030 na – 29 % v porovnaní s východiskovým stavom v roku 2021 (t. j. 15,2 MtCO_{2e}).

Prípadný dočasný nárast financovanej emisie by sa mohol prejavíť v nasledujúcich rokoch vzhľadom na volatilitu ukazovateľov (napr. vplyv možnej zmeny EVIC - Enterprise Value including Cash) a zámer UniCredit podporovať transformáciu klientov pôsobiacich v tomto sektore.



Výška súvahových úverov v roku 2023: 4,7 miliardy EUR

Základná úroveň financovaných emisií v roku 2021: 21,4 MtCO_{2e}

Emisie financované v roku 2023 v porovnaní s rokom 2021: –52 % (na 10,2 MtCO_{2e})

Financované emisie Cieľ 2030 v porovnaní s rokom 2021: – 29%

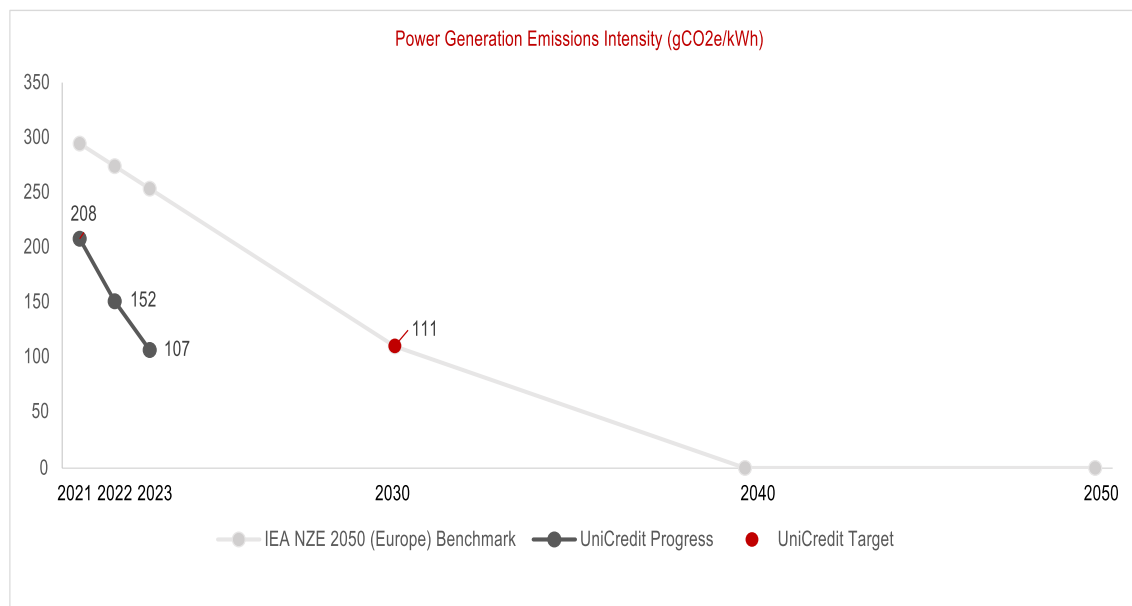
Poznámky:

Referenčná hodnota IEA NZE 2050: percentuálne zníženie svetového scenára IEA NZ, ktorý zahŕňa len ropu a plyn.

Emisie financované z fondov: (emisie rozsahu 3 pre stredne veľké spoločnosti nie sú vypočítané v súlade so súčasnou literatúrou).

Výroba energie

V roku 2023 sa emisná náročnosť portfólia skupiny UniCredit Group v tomto sektore v porovnaní s rokom 2022 ďalej znížila (– o 30 %) na 107 gCO_{2e}/kWh, čo je už pod strednodobým cieľom na rok 2030 a o 49 % menej ako pôvodný východiskový stav. Tento pozitívny trend sa dosiahol najmä vďaka zvýšenej expozícii voči protistranám z obnoviteľných zdrojov ("čisto" obnoviteľní hráči) a pokračujúcej podpore skupiny UniCredit Group tradičným výrobcem energie, ktorí zvyšujú podiel obnoviteľných zdrojov energie vo svojom výrobnom mixe v rámci realizácie klimatickej transformácie. V roku 2023 sa približne 5,5 miliardy EUR z portfólia skupiny UniCredit Group v oblasti výroby energie týka úverov "čistým" obnoviteľným hráčom alebo zelených úverov tradičným hráčom na podporu výroby energie z obnoviteľných zdrojov. Hoci intenzita emisií v roku 2023 je už pod strednodobým cieľom pre tento sektor, skupina UniCredit Group v súčasnosti potvrdzuje cieľ 111 gCO_{2e}/kWh na rok 2030, pričom očakáva možný dočasný nárast fyzických emisií v nasledujúcich rokoch v dôsledku podpory skupiny UniCredit Group pre ekologickú transformáciu tradičných výrobcov energie a krajín, v ktorých skupina UniCredit Group pôsobí.



Výška súvahových úverov v roku 2023: 9,8 miliardy EUR

Základná intenzita emisií v roku 2021: 208 gCO₂e/kWh

Intenzita emisií YE2023: 107 gCO₂e/kWh

Intenzita emisií 2030: 111 gCO₂e/kWh

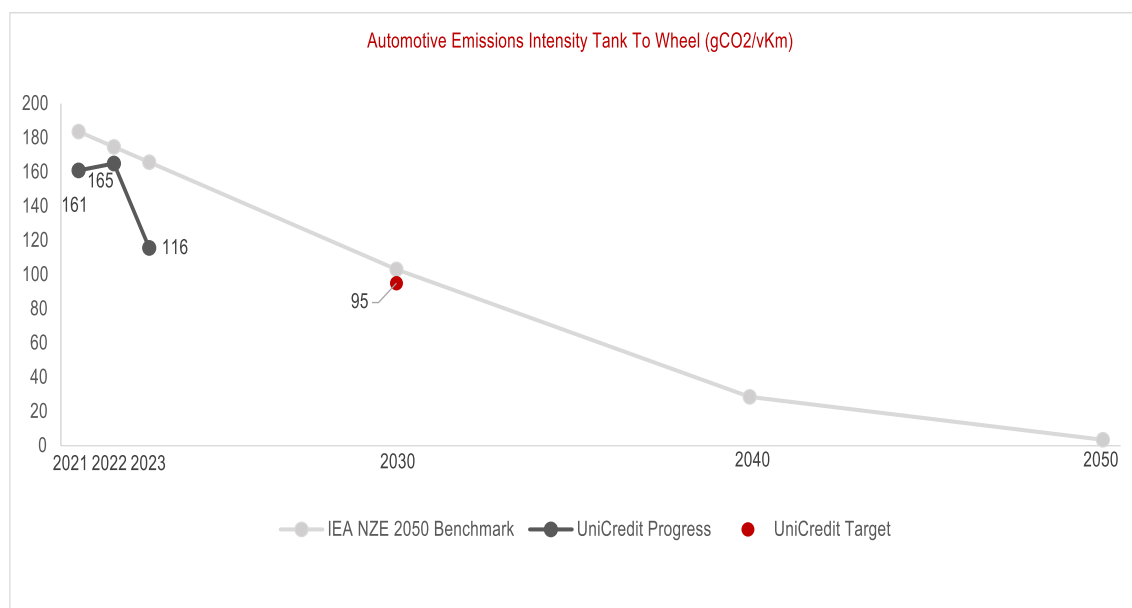
Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050 (Európa): scenár znížený na európsku úroveň (bez amoniaku a vodíka).
Intenzita emisií: vypočítaná na základe portfólia v rozsahu pôsobnosti, ak sú k dispozícii údaje.

Automobilový priemysel

V roku 2023 sa emisná náročnosť úverového portfólia skupiny UniCredit výrazne znížila v porovnaní s rokom 2022 aj so základným rokom 2021 a dosiahla 116 gCO₂/vkm (– 30 % a– 28 % v porovnaní so základnými rokmi 2022 a 2021).

Zníženie ukazovateľa skupiny UniCredit je výsledkom financovania projektov určených na výrobu elektrických vozidiel (t. j. ekologických úverov, ktorým skupina UniCredit priraduje hodnotu emisnej náročnosti rovnú 0) a zlepšenia emisných údajov výrobcov automobilov v portfóliu, ktorí postupne prechádzajú od výroby vozidiel so spaľovacím motorom k výrobe hybridných a elektrických vozidiel.

V záujme dosiahnutia priebežného cieľa do roku 2030 bude skupina UniCredit Group naďalej podporovať plán transformácie svojich klientov, ako aj nové projekty na výrobu ekologickejších vozidiel s nulovými emisiami.



Výška súvahových úverov v roku 2023: 2,0 mld.

Základná intenzita emisií v roku 2021: 161 gCO₂/vkm

Intenzita emisií YE2023: 116 gCO₂/vkm

Cieľová intenzita emisií na rok 2030: 95 gCO₂/vkm

Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050: scenár celosvetového vozového parku.
Intenzita emisií: vypočítaná na základe portfólia v rozsahu pôsobnosti, ak sú k dispozícii údaje.

Rezidenčné nehnuteľnosti

V oblasti rezidenčných nehnuteľností skupina UniCredit Group nedávno zverejnila východiskovú úroveň pre hypotéky na bývanie na rok 2022 s cieľom monitorovať pokrok v tomto sektore.

Emisná náročnosť zostala v roku 2023 relatívne stabilná a mierne klesla z 36,3 na 35,8 kgCO₂e /m² (– 1,4 %). Pozitívny trend bol spôsobený najmä nárastom úverov na energeticky efektívnejšie budovy v Nemecku a Rakúsku, ako aj pozitívnym vplyvom nemeckej dekarbonizácie elektrickej siete, rovnako ako v prípade komerčných nehnuteľností.

Skupina UniCredit Group potvrdzuje svoj zámer podporovať klientov, ktorí chcú znížiť svoju uhlíkovú stopu, a zároveň pripomína význam vládnych zásahov a vhodných stimulov ako faktorov umožňujúcich dekarbonizáciu sektora, a to ešte viac ako v sektore komerčných nehnuteľností, pretože náklady znášajú jednotlivci a rodiny.

Zdroje pridelené na vykonávanie činností

Dostupnosť informačných a komunikačných technológií a ľudských zdrojov je rozhodujúca pre vykonávanie činností súvisiacich s kľúčovými zložkami nášho plánu vykonávania, ako sa uvádza v časti E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy.

Nedostatok alebo nesprávne pridelenie určených zdrojov by mohlo ohroziť úspech alebo uskutočniteľnosť akčného plánu.

Je potrebné poznamenať, že finančné zdroje vyčlenené na akčný plán (CapEx), ktoré sa týkajú najmä nevýznamných investícií do informačných a komunikačných technológií, ako je uvedené v časti E1-1 Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy, sa účtujú v položke "100. Nehmotný majetok".

Krátkodobé finančné zdroje uvedené v predchádzajúcom odseku sa týkajú najmä kapitálových výdavkov, ktoré sú uvedené v tabuľke "9.6 Dlhodobý hmotný majetok používaný v podnikaní: ročné zmeny" v prílohe ku konsolidovanej účtovnej závierke, časť B - Konsolidovaná súvaha - Aktíva.

Ukazovatele a ciele

E1-4 - Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

Vzťah k cieľom politiky je uvedený v časti MDR-P - Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti.

Nulový čistý cieľ pre vlastné emisie

Skupina UniCredit sa zaviazala k nulovým emisiám z vlastnej činnosti do roku 2030 (Rozsah 1 a 2, trhový), bez priebežných cieľov. Cieľ skupiny UniCredit je v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C v súlade s cieľmi Parížskej dohody. Cieľ sa vzťahuje na celú skupinu UniCredit Group.

Skupina UniCredit zmenila východiskový rok pre dosiahnutie cieľa nulových čistých emisií na rok 2024 na rok 2024, predtým to bol rok 2021.

V súlade so stratégiou spoločnosti UniCredit, ktorá uznáva, že najúčinnším spôsobom riadenia vplyvov jej vlastných činností na klímu je sústrediť úsilie na tie zariadenia, nad ktorými má spoločnosť UniCredit plnú riadiacu kontrolu, uplatňuje spoločnosť UniCredit segmentáciu inventára priestorov, ktoré využíva. Skupina UniCredit rozlišuje medzi majetkom, nad ktorým má skupina UniCredit prevádzkovú kontrolu, a majetkom, nad ktorým skupina UniCredit prevádzkovú kontrolu nemá. Emisie z prenajatých aktív, nad ktorými skupina UniCredit nemá prevádzkovú kontrolu, sa preto vykazujú ako emisie Rozsahu 3.

Obnoviteľné zdroje energie sú kľúčovým krokom na ceste k nulovým vlastným emisiám, rovnako ako optimalizácia priestorov, energetická účinnosť a premena vykurovacích systémov na fosílna palivá na vysokoúčinné elektrické tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie.

Bola vytvorená pracovná skupina, ktorá zverejní cieľ a bude monitorovať trajektóriu skupiny UniCredit smerom k čistej nulovej spotrebe. Skupina UniCredit zvýšila povedomie o tomto základnom ciele medzi zamestnancami, napríklad organizovaním špecializovaných seminárov o čistých nulových vlastných emisiách, do ktorých sa zapojili oddelenia UniCredit Group Real Estate, Strategy a ESG. To ponúklo kolegom vynikajúcu príležitosť získať vedomosti a poznatky o tom, ako prispieť k dosiahnutiu cieľa Net Zero.

Nulové čisté ciele pre financované emisie

V súlade so záväzkom NZBA je ambíciou dosiahnuť do roku 2050 nulové čisté emisie.

Na tento účel skupina UniCredit zverejnila ciele pre šesť sektorov (t. j. ropa a plyn, výroba energie, automobilový priemysel, oceliarsky priemysel, lodná doprava a komerčné nehnuteľnosti), pričom posledné tri sektory nie sú pre UCB CZSK relevantné) a základnú úroveň emisií pre obytné nehnuteľnosti. V prípade uhlia je už zavedená stratégia postupného ukončovania emisií do roku 2028 a s ňou súvisiaca politika.²

Na základe podrobného preskúmania finančných portfólií skupina UniCredit Group identifikovala tri sektory medzi najnáročnejšími na emisie oxidu uhličitého, ktoré identifikovala NZBA a v ktorých skupina UniCredit Group nemá významnú expozíciu: hliník, cement a letectvo. Konkrétne každý z nich predstavuje menej ako 1 % expozície voči uhlíkovu náročným odvetviám, pričom v súvahe má menej ako 1 miliardu EUR úverov³. Vzhľadom na ich nízku významnosť sa tieto odvetvia nebudú brať do úvahy pri stanovovaní cieľa UniCredit Net Zero. Skupina UniCredit ich však bude naďalej monitorovať, aby zabezpečila, že jej prístup zostane prispôsobiteľný pre prípadné budúce úpravy.

V sektore poľnohospodárstva bude skupina UniCredit Group naďalej monitorovať budúci vývoj európskych a miestnych politických rámcov pre tento sektor, ako aj vývoj uznávaných metódik a dostupnosť údajov, ktoré sú predpokladom pre prácu na stanovení cieľa a stratégie dekarbonizácie, ako sa uvádza v najnovšom zverejnenom usmernení NZBA.

Kľúčové možnosti stanovenia čistých nulových cieľov pre financované emisie

Na procese definovania východiskového a cieľového stavu sa podieľala široká multifunkčná pracovná skupina s podporou ESG, riadenia rizík, financií a obchodných funkcií. Zahŕňalo to vypracovanie špecializovanej internej metodiky na výpočet východiskového stavu emisií a projektovanie jeho potenciálnej budúcej trajektórie na základe postupov trhového benchmarkingu Net Zero (SBTi, PCAF, IEA) a usmernení odvetvia (napr. od NZBA). Vyžadovalo si to aj zhromažďovanie nových informácií z externých a interných zdrojov údajov a používanie nástrojov na modelovanie budúcej trajektórie financovaných emisií.

Pre sektory v rozsahu pôsobnosti boli východiskové a cieľové hodnoty definované na základe emisného profilu úverového portfólia skupiny UniCredit (bilančná expozícia).

Základné hodnoty definované a uverejnené pre sektory, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti, sú potvrdené a nevyžadujú si žiadnu úpravu ani revíziu.

Skupina UniCredit použila vedecky podložené scenáre dekarbonizácie na definovanie predbežných cieľov Net Zero v súlade s usmerneniami NZBA. Pri výbere referenčného scenára spoločnosť UniCredit zvažovala predovšetkým úroveň ambícií scenára (t. j. či je v súlade s teplotnými cieľmi Parížskej dohody a cestou 1,5 °C), dôveryhodnosť poskytovateľa scenára, možnosť výpočtu geografického rozdelenia a úroveň podrobnosti poskytovanej pre adaptáciu.

Skupina UniCredit sa odvolávala na scenáre Medzinárodnej energetickej agentúry (IEA) Net Zero 1,5 °C (t. j. IEA NZ 2050 pre ropu a plyn, výrobu energie, automobilový priemysel, oceľ a lodnú dopravu) a odvodené sektorové referenčné hodnoty a scenár CRREM v. 2.01 pre komerčné nehnuteľnosti (tiež prispôbený procesu 1,5 °C), ak to bolo vhodné a možné, prispôbené portfóliu a geografickým oblastiam pôsobenia skupiny UniCredit.

Pri stanovovaní cieľov Net Zero skupina UniCredit zvažila vplyv, ktorý má na finančné prostredie pre konkrétne sektory. Zohľadnili sa aj potenciálne riziká a príležitosti, aby sa zabezpečilo, že ciele skupiny UniCredit sú v súlade so skutočnosťou. Ciele Net Zero sú v súlade s cieľmi klimateckej politiky.

V nasledujúcej tabuľke a konkrétnych odsekoch je uvedený prehľad prístupu pre jednotlivé sektory, údaje a ukazovatele na výpočet východiskového stavu emisií a vymedzenie čistého nulového priebežného cieľa pre každý sektor. Použité ukazovatele boli vybrané v súlade s trhovou praxou.

² Zelené financovanie je po roku 2028 povolené len vtedy, ak nie je uholným developerom (od septembra 2020 nedošlo k nárastu uholných obchodov) a ak má plán postupného ukončenia v súlade s národným plánom v oblasti energetiky a klímy.

³ Zároveň priebežne kontrolujeme, či súčet všetkých sektorov vyčíslených z dôvodu významnosti (napr. hliník, cement, letectvo) nepresahuje 3 % celkového objemu úverov v portfóliu s vysokou uhlíkovou náročnosťou.

Čisté nulové ciele a pokrok v oblasti financovaných emisií

SEKTOR	RÁM	HODNOTOVÝ REŤAZEC	UKAZATEL	REFERENČNÝ SCENÁR	RETROSPEKTÍVNY POHĽAD					MÍLNIKY A CIEĽOVÉ ROKY			
					ZÁKLADNÝ ROK	BASELINE	2022	2023	% 2023 / 2022	2025	2030	2050	ROČNÁ ZMENA % CIEĽOVÝ/ZÁKLADNÝ ROK
Ropa a plyn	Rozsah 3 Kategória 11	Celý hodnotový reťazec	Absolútne financované emisie MtCO _{2e}	IEA NZ 2050 (svet)	2021	21,4	19,3	10,2	-47 %	NEUPLATŇUJE SA	-29 %	NEUPLATŇUJE SA	-3 %
Výroba energie	Rozsah 1	Výroba energie	Intenzita emisií gCO _{2e} /kWh	IEA NZ 2050 (Európa)	2021	208	152	107	-30 %	NEUPLATŇUJE SA	111	NEUPLATŇUJE SA	-5 %
Automobilový priemysel	Rozsah 3 Kategória 11	Automobilový priemysel Výrobcovia (ľahké úžitkové vozidlá)	Intenzita emisií gCO ₂ /vKm	IEA NZ 2050 (svet)	2021	161	165	116	-30 %	NEUPLATŇUJE SA	95	NEUPLATŇUJE SA	-5 %
Rezidenčné nehnuteľnosti	Prevádzkové emisie	Majitelia domov (hypotéky)	Intenzita emisií kgCO _{2e} /m ²	NEUPLATŇUJE SA	2022	36,3	36,3	35,8	-1 %	NEUPLATŇUJE SA	NEUPLATŇUJE SA	NEUPLATŇUJE SA	NEUPLATŇUJE SA

Poznámky:

Čísla sú zaokrúhlené.

Ukazovateľ: intenzita emisií je vážená expozíciou.

Mílniky a cieľové roky:

2025: Skupina UniCredit definovala predbežné ciele Net Zero do roku 2030;

2030: Ak je hodnota vyjadrená v %, vzťahuje sa na zníženie oproti základnému roku;

2050: Skupina UniCredit sa zaviazala k cieľu "Čistá nula 2050", pričom zachováva postup znižovania emisií pre každý sektor v súlade so scenárom NZ;

Ročný cieľ v % / základný rok: priemerné ročné zníženie emisií.

Pevná hranica systému: Definícia pevnej hranice podľa zásad udržateľnej výroby ocele.

Obytné nehnuteľnosti: zodpovedá rámcom 1 a 2 alebo rámco 3 v prípade vlastníkov budov, ktorí svoje nehnuteľnosti prenajímajú.

Prevádzkové emisie: zamerané na Taliansko, Nemecko a Rakúsko (okrem lízingu).

Ropa a plyn

Na výpočet východiskovej a cieľovej hodnoty pre ropu a plyn sa použil ukazovateľ absolútnych financovaných emisií.

S cieľom zabezpečiť komplexné pokrytie emisií sa zohľadnil celý hodnotový reťazec vrátane segmentov ťažby a spracovania ropy a zemného plynu, ako aj segmentov ťažby a spracovania ropy a zemného plynu. Hodnotenie emisií v odvetví sa zameralo na emisie rozsahu 3 na základe významnosti (emisie rozsahu 3 predstavujú približne 90 % emisií v odvetví).

Obchodníci s komoditami boli zohľadnení len vtedy, ak prekročili prah významnosti viac ako 2 % celkovej výroby financovanej z portfólia a 1 % celkovej výroby financovanej protistranou.⁴

Na výpočet financovaných emisií rozsahu 3 sa použili tieto vstupy:

Údaje o emisiách na úrovni protistrany: emisie kategórie 11 rozsahu 3 pre každú spoločnosť sa vypočítajú na základe údajov o výrobe a emisných faktorov pre každý typ technológie (napr. ropa, plyn);⁵

finančné údaje na úrovni protistrany: hodnota spoločnosti a hodnota úverov v súvahe sa používajú na výpočet atribučného faktora skupiny UniCredit (expozícia/hodnota spoločnosti). V súlade s metodikou PCAF sa hodnota podniku merala pomocou ukazovateľa EVIC (Enterprise Value Including Cash) s dynamickým prístupom. Ak nebol k dispozícii (napr. v prípade nekótovanej spoločnosti), skupina UniCredit Group použila ako poslednú možnosť účtovnú hodnotu dlhu a vlastného imania alebo celkových aktív.

Východisková emisná základňa pre odvetvie ropy a zemného plynu sa vzťahuje na koniec roka 2021. Pri zohľadnení vybraných prvkov návrhu predstavujú bilančné kredity v rozsahu tohto odvetvia v roku 2021 sumu 7,8 miliardy EUR (k 31. decembru 2021).

Východisková hodnota emisií v tomto sektore na rok 2021 sa odhaduje na 21,4 MtCO_{2e}.⁶

Strednodobý cieľ čistej nulovej spotreby bol stanovený na rok 2030. Uvažované obdobie na dosiahnutie čistého nulového cieľa je 2021-2030.

S cieľom stanoviť nulový cieľ pre tento sektor spoločnosť UniCredit porovnala východiskové hodnoty emisií so scenárom IEA Net Zero 2050 (globálny scenár zahŕňajúci len ropu a plyn). Skupina UniCredit sa rozhodla definovať cieľ na rok 2030 v súlade s percentuálnym znížením medzi rokmi 2021 a 2030 podľa zvoleného scenára, pričom sa zamerala na zníženie – o 29 % do roku 2030 v porovnaní s východiskovou hodnotou v roku 2021 (čo zodpovedá 15,2 MtCO_{2e} v roku 2030).

⁴ Diverzifikované spoločnosti sú zahrnuté na základe ich prevládajúcej činnosti.

⁵ Emisie v rámci 3. rámca sa vypočítavajú pre dodávateľské, integrované a odberateľské spoločnosti. V súlade so súčasnou literatúrou sa nevypočítavajú pre stredne veľké spoločnosti.

⁶ Vypočítané na základe portfólia v rozsahu pôsobnosti, ak sú k dispozícii údaje.

Výroba energie

Ako kľúčový ukazovateľ pre výpočet východiskovej hodnoty a stanovenie nulového cieľa sa použila portfóliovo vážená fyzická intenzita emisií uhlíka na jednotku energie.

Emisie uhlíka z výroby elektrickej energie boli zohľadnené, pretože predstavujú viac ako 90 % celkových emisií v energetickom hodnotovom reťazci. Zamerala sa na emisie podľa Rozsahu 1, ktoré sú pre tento sektor najdôležitejšie. Emisie rozsahu 2 a 3 sa nebrali do úvahy z dôvodu ich nízkeho vplyvu v celkovom energetickom hodnotovom reťazci a obmedzenej dostupnosti údajov.

Na výpočet intenzity emisií sa použili údaje o výrobe na úrovni protistrany získané od externého poskytovateľa údajov. Emisie rozsahu 1 sa vypočítali použitím emisného faktora na vyrobenú energiu podľa typu technológie. Emisný faktor bol vypočítaný zo súboru údajov IEA na základe celkových emisií a výroby podľa typu technológie.

Počiatočná východisková hodnota emisií pre sektor výroby elektriny sa vzťahuje na koniec roka 2021. Pri zohľadnení vybraných prvkov návrhu predstavujú kredity v rozsahu tohto sektora v roku 2021 sumu 8,9 miliardy EUR (k 31. decembru 2021).

Východisková hodnota pre tento sektor na rok 2021 bola odhadnutá na 208 gCO₂e/kWh. Intenzita emisií v roku 2021 je nižšia ako referenčná hodnota skupiny UniCredit, čo odráža snahu financovať čistejšie projekty a protistrany, ktoré existovali už v čase definovania referenčnej hodnoty.

Strednodobý cieľ čistej nulovej spotreby bol stanovený na rok 2030. Uvažované obdobie na dosiahnutie čistého nulového cieľa je 2021-2030.

S cieľom stanoviť nulový cieľ pre tento sektor spoločnosť UniCredit porovnala základné emisie so scenárom IEA Net Zero 2050, ktorý bol znížený na európsku úroveň (okrem amoniaku a vodíka), keďže väčšina portfólia spoločnosti UniCredit má sídlo v Európe.

Na stanovenie cieľa na rok 2030 v súlade s referenčnou hodnotou a trhovými postupmi bol zvolený konvergenčný prístup. Následne definovaný čistý nulový cieľ na rok 2030 sa rovná 111 gCO₂e/kWh.

Automobilový priemysel

Primárnym ukazovateľom zvoleným pre automobilový sektor je fyzikálna intenzita vážená expozíciou (gCO₂/km) založená na intenzite emisií kategórie 11 kategórie 3 Tank-to-Wheel (TTW).

Analýza tohto sektora sa zamerala na výrobcov ľahkých úžitkových vozidiel, medzi ktoré patria osobné a ľahké nákladné vozidlá, v súlade s trhovými postupmi a usmerneniami a s aktuálnou dostupnosťou údajov.

Posúdenie emisného profilu portfólia sa zameralo na emisie 11 vozidiel kategórie 3 Tank-to-Wheel (TTW), pri ktorých majú výrobcovia automobilov k dispozícii viacero nástrojov na dekarbonizáciu, ako napríklad transformácie na elektrické vozidlá a zvýšenie palivovej účinnosti.

Na výpočet intenzity emisií sa používajú tieto vstupy: údaje o výrobe na úrovni protistrany (počet vyrobených vozidiel podľa typu technológie) a emisie TTW kategórie 11 z nových vozidiel predaných podľa rámca 3 na úrovni protistrany, vypočítané použitím emisného faktora (CO₂) na údaje o výrobe podľa typu technológie a výrobcu.

Východisková emisná základňa pre automobilový sektor sa vzťahuje na koniec roka 2021. Pri zohľadnení vybraných konštrukčných prvkov predstavovali bilančné kredity v rozsahu tohto sektora v roku 2021 sumu 1,8 mld.

Východisková hodnota emisií v tomto sektore na rok 2021 sa odhaduje na 161 tCO₂/km.

Strednodobý cieľ čistej nulovej spotreby bol stanovený na rok 2030. Uvažované obdobie na dosiahnutie čistého nulového cieľa je 2021-2030.

Scenár IEA NZE 2050 bol zvolený ako referenčná hodnota na meranie súladu portfólia a definovanie čistého nulového cieľa. Tento scenár odráža cieľ intenzity emisií, ktorý sa vzťahuje na celý existujúci vozový park, zatiaľ čo základná hodnota sa vypočítava na základe intenzity emisií skupiny UniCredit Group spojenej len s predajom nových vozidiel výrobcov, a to na základe dostupnosti externých údajov a trhovej praxe.

Cieľ nulovej čistej emisie do roku 2030 bol stanovený na 95 gCO₂/km, čo je menej ako vybraný scenár do roku 2030 a predstavuje 41 % zníženie v porovnaní s východiskovým scenárom z roku 2021.

Rezidenčné nehnuteľnosti

V oblasti rezidenčných nehnuteľností si skupina UniCredit zatiaľ nestanovila čistý nulový priebežný cieľ, najmä z dôvodu neistoty v súvislosti s regulačným rámcom a vládou podporou. Vzhľadom na dôležitosť tohto sektora sa však skupina UniCredit Group rozhodla vypočítať základnú hodnotu emisií a sledovať jej vývoj v čase.

Na podporu tohto sektora dekarbonizácie si skupina UniCredit stanovila cieľ "čistej nuly" pre svoje portfólio rezidenčných nehnuteľností v troch najväčších a najdôležitejších geografických oblastiach: v Taliansku, Nemecku a Rakúsku.

Na výpočet východiskových emisií pre tento sektor si skupina UniCredit Group zvolila ako referenčnú hodnotu intenzitu emisií váženú expozíciou v kilogramoch CO₂e na meter štvorcový.⁷

⁷ Intenzity emisií sú k dispozícii pre Taliansko ako kgCO₂/m² a pre Nemecko a Rakúsko ako kgCO₂e/m².

V súlade s odvetvovými usmerneniami a trhovou praxou skupina UniCredit definovala základnú hodnotu pre oblasť rezidenčných nehnuteľností tak, že zohľadnila retailové hypotekárne portfólio⁸, čo je financovanie, ktoré skupina UniCredit poskytuje súkromným individuálnym klientom na kúpu alebo refinancovanie obytných priestorov. Skupina UniCredit analyzovala a vypočítala východiskovú úroveň emisie svojej skupiny na základe svojho portfólia v Taliansku, Nemecku a Rakúsku.

Základné emisie sa vypočítali so zameraním na prevádzkové emisie⁹, ktoré súvisia so spotrebou energie počas prevádzky budovy.¹⁰

Na výpočet východiskových emisií skupiny v sektore obytných budov použila skupina UniCredit informácie o úveroch a aktívach v systémoch a informácie z energetického certifikátu (EPC). Na odhad emisií z budov použila skupina UniCredit skutočné údaje, ak boli k dispozícii, a náhradné údaje, ak neboli k dispozícii.¹¹

Pri použití vybraných stavebných blokov bola bilančná hodnota úverov v tomto sektore k 31. decembru 2022 72,8 miliardy EUR a východisková intenzita emisií v sektore bývania v roku 2022 sa odhadovala na 36,3 kgCO₂e/m².

Skupina UniCredit bude aj naďalej podporovať klientov, ktorí chcú znížiť uhlíkovú stopu svojich domácností, a bude neustále sledovať vývoj regulačného prostredia.

E1-5 - Spotreba energie a energetický mix

Spotreba energie na konci vykazovaného roka sa zisťovala za každú budovu zahrnutú do konsolidačného perimetru UCB CZSK. Okrem toho údaje zahŕňajú spotrebu pohonných hmôt automobilov vo vlastníctve alebo v prenájme spoločností, ktoré používajú zamestnanci UCB CZSK. Vykazované údaje sa týkajú spotreby energie v MWh súvisiacej s vlastnou prevádzkou.

Údaje o spotrebe energie overuje výlučne určený poskytovateľ záruky.

⁸ Vylúčenie zlých úverov; v základnom odhade sa zohľadňujú len úvery zabezpečené aktívami (obytnými alebo komerčnými).

⁹ Rámec 1, 2 a rámec 3 kategórie 13 (ak je nehnuteľnosť prenajatá).

¹⁰ Napr. vrátane vykurovania, ohrevu vody, chladenia, vetrania, osvetlenia, zariadení a výťahov.

¹¹ Označenie EPC sa odhaduje, ak nie je k dispozícii na sklade, na základe údajov a metodík špecifických pre danú krajinu, ako aj s využitím externých poskytovateľov a zdrojov (napr. PICA).

Spotreba energie a zloženie

SPOTREBA A KOMBINÁCIA ENERGIE	31. 12. 2024
a) Celková spotreba fosilnej energie (MWh)	5 911
Podiel fosilných palív na celkovej spotrebe energie (%)	55 %
b) Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	-
Podiel spotreby jadrovej energie na celkovej spotrebe energie (%)	-
(i) Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov vrátane biomasy (vrátane priemyselného a komunálneho bioodpadu, bioplynu, obnoviteľného vodíka atď.) (MWh)	-
(ii) Spotreba nakúpenej alebo spätne získanej elektrickej energie, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	4 782
(iii) Spotreba energie z obnoviteľných zdrojov vyrobenej vlastnými silami (MWh)	-
c) Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	4 782
Podiel obnoviteľných zdrojov energie na celkovej spotrebe energie (%)	45 %
Celková spotreba energie (MWh)	10 693

z toho: odvetvia s vysokým vplyvom na klímu

SPOTREBA A KOMBINÁCIA ENERGIE	31. 12. 2024
1) Spotreba paliva z uhlia a uhoľných produktov (MWh)	-
2) Spotreba ropy a ropných produktov (MWh)	-
3) Spotreba paliva zemného plynu (MWh)	-
4) Spotreba paliva z iných fosilných zdrojov (MWh)	-
5) Spotreba nakúpenej alebo získanej elektrickej energie, tepla, pary a chladu z fosilných zdrojov (MWh)	-
6) Celková spotreba fosilnej energie (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 1 až 5)	-
Podiel fosilných palív na celkovej spotrebe energie (%)	-
7) Spotreba jadrovej energie (MWh)	-
Podiel spotreby jadrovej energie na celkovej spotrebe energie (%)	-
8) Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov vrátane biomasy (vrátane priemyselného a komunálneho bioodpadu, bioplynu, obnoviteľného vodíka atď.) (MWh)	-
9) Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	-
10) Vlastná spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	-
11) Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 8 až 10)	-
Podiel obnoviteľných zdrojov energie na celkovej spotrebe energie (%)	-
Celková spotreba energie (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 6, 7 a 11)	-

Energetická náročnosť na čistý príjem v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu

ENERGETICKÁ NÁROČNOSŤ NA ČISTÝ PRÍJEM V ODVETVIACH S VYSOKÝM VPLYVOM NA KLÍMU.	31. 12. 2024
Celková spotreba energie z činností v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu na čistý príjem z činností v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu (MWh/milión Kč)	-

Prepojenie energetickej hospodárnosti na základe čistého príjmu s informáciami z finančného výkazníctva

	miliónov Kč
	31. 12. 2024
Čisté príjmy z činností v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu použité na výpočet energetickej náročnosti	-
Čistý zisk (ostatné)	22 806
Čistý príjem spolu (účtovné výkazy)	22 806

Je potrebné poznamenať, že vzhľadom na neexistenciu odvetvových štandardov bol konsolidovaný prevádzkový zisk definovaný ako parameter súvisiaci s pojmom čistý zisk pre vyššie uvedené tabuľky.

E1-6 - Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

Pokiaľ ide o vlastné emisie (rozsah 1, 2 a 3, okrem kategórie 15) a pokiaľ ide o financované emisie (rozsah 3, kategória 15), rok 2024 je prvým rokom vykazovania, a preto nie je k dispozícii porovnanie s predchádzajúcim rokom, ktoré sa bude vykazovať od nasledujúceho cyklu vykazovania. V prípade sektorových cieľov Čistá nula do roku 2030 sa pokrok uvádza a opisuje v časti E1-3 - Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy podľa vybraných ukazovateľov (absolútne financované emisie alebo intenzita emisií).

Intenzita skleníkových plynov na základe čistého príjmu

INTENZITA EMISÍ GHG NA ZÁKLADE ČISTÉHO PRÍJMU	31. 12. 2024
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa miesta) na čistý príjem (tCO ₂ ekv / mil. Kč)	137,88
Celkové emisie skleníkových plynov (trh) na čistý príjem (tCO ₂ eq/ mil. Kč)	137,82

Je potrebné poznamenať, že hodnota použitá v menovateli ukazovateľov vypočítaných vo vyššie uvedenej tabuľke je konsolidovaný prevádzkový zisk, ktorý sa rovná 22 806 miliónom Kč (pozri Konsolidovaný výkaz ziskov a strát UCB CZSK).

Celkové emisie skleníkových plynov rozdelené na emisie rozsahu 1 a 2 a významné emisie rozsahu 3

	31. 12. 2024
Emisie skleníkových plynov rozsahu 1	
Hrubé emisie skleníkových plynov z rozsahu 1 (tCO ₂ eq)	1 379
Emisie skleníkových plynov rozsahu 2	
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa miesta (tCO ₂ ekv)	1 330
Hrubé trhové emisie skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO ₂ ekv)	23
Významné emisie skleníkových plynov rozsahu 3	
Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsah 3) (tCO ₂ ekv)	3 141 679
1. Nakúpený tovar a služby	229 579
1.1 Cloud computing a služby dátových centier	229 556
2. Investičný tovar	12 599
5. Odpad vznikajúci počas prevádzky	13
6. Služobné cesty	43
7. Dojížďanie zamestnancov	405
8. Prenajatý majetok v dodávateľskom reťazci	1 517
13. Následne prenášaný majetok	-
15. Investície	2 897 522
Celkové emisie skleníkových plynov	
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa miesta) (tCO₂ekv)	3 144 388
Celkové emisie skleníkových plynov (trh) (tCO₂ekv)	3 143 080

Emisie biogénneho CO₂ zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy, biopalív, bioplynu alebo iných zdrojov bioenergie, na ktoré sa vzťahuje rozsah 1 a ktoré spotrebuje skupina, sa rovnajú 0 tCO₂e.

Pokiaľ ide o biogénne emisie CO₂ zo spaľovania alebo biodegradácie biomasy, biopalív, bioplynu alebo iných bioenergetických zdrojov rozsahu 2, tieto zdroje, a teda ani emisie, nie sú relevantné pre sektor, v ktorom naša skupina pôsobí.

UniCredit Group a UCB CZSK nakupujú elektrinu z obnoviteľných zdrojov energie už mnoho rokov. Zmluvné nástroje používané na nákup elektriny, pary a tepla/chladu z obnoviteľných zdrojov energie zahŕňajú napríklad záruky pôvodu.

Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK uplatňujú pri inventarizácii vlastných emisií skleníkových plynov prístup prevádzkovej kontroly. Rozsah 1 zahŕňa emisie zo zdrojov vlastnených alebo kontrolovaných skupinou UniCredit, ktoré zahŕňajú priamu spotrebu energie, služobné cesty a únik chladivých plynov. Rozsah 2 zahŕňa nepriame emisie z nakúpenej elektrickej energie, pary a vykurovania/chladenia, ktoré spotrebúvajú zariadenia alebo systémy vlastnené alebo kontrolované skupinou UniCredit. Rozsah 3 zahŕňa nepriame emisie vyplývajúce z nášho hodnotového reťazca, ktoré sú výsledkom spotreby kopírovacieho papiera; nakupovaných služieb ITC; nakupovaného IT vybavenia a nábytku; domácej práce zamestnancov; leteckej a železničnej dopravy; likvidácie skla, papiera, kartónu, plechoviek a plastového odpadu; spotreby energie v predchádzajúcich a nasledujúcich článkoch prenášaného majetku vypočítanej s prihladením na trhovou metódu. Číselné údaje a informácie týkajúce sa tried emisií skleníkových plynov rozsahu

1, rozsahu 2 a rozsahu 3 boli pripravené v súlade s "Protokolom o skleníkových plynoch: A Corporate, Accounting and Reporting Standard (Revised Edition, 2004)".

Nižšie sú uvedené zdroje emisných faktorov použitých v inventúre skleníkových plynov skupiny UniCredit Group, rozdelené podľa oblastí.

Rozsah 1:

- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pre stacionárne spaľovanie, služobné cesty a únik chladiva.

Rozsah 2:

- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pre diaľkové vykurovanie;
- Emisné faktory IEA (2024), www.iea.org/statistics. Všetky práva vyhradené; upravené spoločnosťou UniCredit SpA, - pre spotrebu elektrickej energie metóda založená na mieste a prípadne trhovú metódu;
- Združenie vydávajúcich orgánov (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024), pre spotrebu elektrickej energie, trhovú metódu (pre európske krajiny). AIB neposkytuje emisné faktory pre iné plyny ako CO₂, takže súvisiace emisie Rozsahu 2 založené na trhovej metóde sú vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre;
- International Tracking Standard Foundation, (I-REC(E) Residual Mix (údaje za rok 2023), pre spotrebu elektrickej energie, trhovú metódu (pre mimoeurópske krajiny okrem USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO₂ sa neuvádzajú, preto sú súvisiace emisie rozsahu 2 na základe trhovej metódy vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 Data), pre spotrebu elektrickej energie, trhovú metódu (pre USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO₂ sa neuvádzajú, takže súvisiace emisie Rozsahu 2 založené na trhovej metóde sú vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre.

Rozsah 3 (pre kategóriu 15 pozri prahové hodnoty pre nahlasovanie a metódy výpočtu pre odhad emisií skleníkových plynov rozsahu 3):

- CEPI, CEPI Statistics (2023), pre používanie kopírovacieho papiera;
- EUROSTAT - Environmentálna štatistika a účty; trvalo udržateľný rozvoj (účtovný nástroj založený na spotrebe; 2023), pre nakupované služby IKT, IT vybavenie a nábytok;
- DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pre služobné cesty, likvidáciu odpadu a domáce práce;
- Zdroje emisných faktorov pre spotrebu energie v zariadeniach, ktoré nie sú pod prevádzkovou kontrolou:
 - DEFRA, UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting (2024), pre spaľovacie stacionárne zdroje a spotrebu diaľkového vykurovania;
 - Asociácia vydavateľov (AIB), 2023 European Residual Mixes, V.1.0 (2024), pre trhovú metódu spotreby elektriny (pre európske krajiny). AIB neuvádza emisné faktory pre iné plyny ako CO₂, takže súvisiace emisie na základe trhovej metódy sú vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre;
 - Emisné faktory IEA (2024), www.iea.org/statistics. Všetky práva vyhradené; upravené spoločnosťou UniCredit SpA - pre spotrebu elektrickej energie, ak je to relevantné;
 - Medzinárodná nadácia pre monitorovanie noriem (I-REC(E)), Zvyškový mix, (údaje za rok 2023), pre spotrebu elektrickej energie, trhovú metódu (pre mimoeurópske krajiny okrem USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO₂ sa neuvádzajú, preto sú súvisiace emisie trhovou metódou vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre;
 - 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (2022 Data), pre spotrebu elektrickej energie, trhovú metódu (pre USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO₂ nie sú uvedené, takže súvisiace trhové emisie sú vyjadrené v tonách CO₂; percentuálny podiel metánu a oxidu dusného má však zanedbateľný vplyv na celkové emisie skleníkových plynov (ekvivalent CO₂), ako sa uvádza v príslušnej literatúre.

Pokiaľ ide o výpočet emisie skupiny UniCredit Group, v súčasnosti nedochádza k žiadnym významným udalostiam alebo zmenám medzi dátumom vykazovania subjektov v našom hodnotovom reťazci a dátumom zostavenia účtovnej závierky skupiny UniCredit Group, keďže vykazovacie obdobie skupiny UniCredit Group sa nelíši od vykazovacieho obdobia subjektov v hodnotovom reťazci skupiny UniCredit Group.

Kategórie emisií skleníkových plynov z rozsahu 3, ktoré boli vylúčené

Kategória 3, Činnosti súvisiace s palivami a energiou, ktoré nie sú zahrnuté v rámcoch 1 alebo 2: táto kategória sa nepovažuje za dostatočne relevantnú vzhľadom na to, že ako finančná inštitúcia využívame energiu.

Kategória 4, Predbežná doprava a distribúcia: táto kategória sa ako finančná inštitúcia nepovažuje za dostatočne relevantnú pre výpočet.

Kategória 9, Následná doprava a distribúcia: táto kategória sa ako finančná inštitúcia nepovažuje za dostatočne relevantnú pre výpočet.

Kategória 10, Spracovanie predaných výrobkov: ako finančná inštitúcia sa táto kategória nepovažuje za relevantnú.

Kategória 11, Použitie predaných produktov: ako finančná inštitúcia sa táto kategória nepovažuje za relevantnú.

Kategória 12, Likvidácia výrobkov predaných po skončení ich životnosti: ako finančná inštitúcia sa táto kategória nepovažuje za relevantnú.

Kategória 14, Franšízy: nemáme žiadne franšízy.

Prahové hodnoty pre podávanie správ a metódy výpočtu zvažované pri odhade emisií skleníkových plynov rozsahu 3

Perimeter pre výpočet kategórií 1, 2, 5, 8 a 13 je zosúladený s perimetrom finančných výkazov. Pre kategórie 6 a 7 zodpovedá perimetru právnych subjektov, ktoré majú aspoň jeden ekvivalent plného pracovného úväzku (FTE).

Kategória 1, Nakúpený tovar a služby: Zahŕňa emisie zo spotreby kopírovacieho papiera, pre ktoré bola použitá metóda priemerných údajov; nakúpené služby ITC, pre ktoré bola použitá metóda založená na výdavkoch; a relatívne emisie odhadnuté na základe výdavkov na nakúpené služby ITC, ako sú uvedené v našich finančných výkazoch. Hoci emisie zo spotreby kopírovacieho papiera nie sú pre našu organizáciu zvyčajne obzvlášť významné, tento zdroj bol napriek tomu v predchádzajúcich rokoch zahrnutý ako súčasť našej inventarizácie emisií skleníkových plynov.

Kategória 2, investičný tovar: Zahŕňa emisie vyplývajúce z nákupu IT zariadení, elektroniky a nábytku, pri ktorých bola použitá metóda založená na výdavkoch a relatívne emisie boli odhadnuté na základe príslušných výdavkov na zakúpený tovar, ako sú uvedené v našich finančných výkazoch.

Kategória 5, Odpady vznikajúce pri činnosti: Zahŕňa emisie z likvidácie papiera, kartónu, plastov, plechoviek a skla, pre ktoré bola použitá metóda špecifická pre odpad. Hoci emisie z likvidácie odpadu nie sú pre našu organizáciu zvyčajne obzvlášť významné, tento zdroj bol napriek tomu zahrnutý ako súčasť našej inventúry skleníkových plynov v nadväznosti na naše účtovníctvo v predchádzajúcich rokoch.

Kategória 6, Služobné cesty: zahŕňa emisie z leteckých a železničných služobných ciest, pre ktoré sa použila metóda založená na vzdialenosti. Údaje o leteckých cestách boli kategorizované na dlhé (viac ako 3 700 km), stredné (viac ako 1 000 km - menej ako 3 700 km) a krátke (menej ako 1 000 km) vzdialenosti.

Kategória 7, Dojížďanie zamestnancov: Zahŕňa len emisie z telepráce, pri ktorej sa použila metóda priemerných údajov. Emisie sa vypočítajú na základe hodín telepráce, ktoré zamestnanci odpracovali počas roka, ako sú zaznamenané v našich systémoch ľudských zdrojov.

Kategória 8, Prenajaté aktíva na ťažbe: Zahŕňa emisie zo spotreby energie v nadväzujúcich zariadeniach používaných skupinou UniCredit, ktoré nie sú pod prevádzkovou kontrolou. Zahrnuté sú aj emisie vznikajúce zo spotreby energie v aktívach, ktoré vlastní skupina, ale nad ktorými nemáme prevádzkovú kontrolu, ako napríklad vykurovanie obytných budov. Použila sa metóda špecifická pre jednotlivé aktíva a v prípade potreby metóda priemerných údajov.

Kategória 13, Následne prenatatý majetok: Zahŕňa emisie vyplývajúce zo spotreby energie tretími stranami na majetku vo vlastníctve skupiny. Použila sa metóda špecifická pre jednotlivé aktíva a v prípade potreby metóda priemerných údajov.

Kategória 15 je pre skupinu UniCredit najvýznamnejšou kategóriou rozsahu 3 z hľadiska odhadovaných emisií skleníkových plynov a veľkosti expozícií protistrany. Informácie týkajúce sa kategórie 15 - financované emisie sa zverejňujú aj v rámci šablóny 1, ktorú vyžaduje vykonávanie nariadenie 2022/2453; podľa tohto nariadenia inštitúcie zverejňujú svoje celkové financované emisie (rozsah 1, 2, 3) a poskytujú súvisiaci odhad spojený s úverovými a investičnými činnosťami inštitúcií.

Financované emisie boli odhadnuté za nefinančné podniky a protistrany z radov domácností, pričom sa vylúčili údaje a informácie o i) finančných inštitúciách, ii) ostatných finančných podnikoch a iii) verejnej správe, keďže za prvý rok vykazovania udržateľnosti nie sú k dispozícii spoľahlivé údaje.

- **Emisie z rozsahu 3 (kategória 15 - financované emisie súvisiace s nefinančnými podnikmi):** Skupina UniCredit pri výpočte emisií z rozsahu 1, 2 a 3 svojich financovaných emisií vychádzala zo zberu informácií o protistranách (aj s podporou externého poskytovateľa). Skupina UniCredit zhromažďovala a určovala informácie o emisiách skleníkových plynov podľa Globálneho štandardu pre účtovanie a vykazovanie skleníkových plynov, ktorý vypracoval PCAF, v súlade s týmito metodikami:
 - Nahlásené emisie: údaje priamo zverejnené spoločnosťou vo verejne dostupných dokumentoch (nefinančné výkazy, vyhlásenie o udržateľnosti);
 - odhadované emisie: údaje odhadnuté pomocou metodík v súlade s osvedčenými trhovými postupmi.

Postup odhadu je založený na oficiálnych údajoch z verejných zdrojov (Eurostat) o intenzite emisií vyjadrenej v tonách CO₂ na euro pridanej hodnoty v členení podľa kódu NACE a európskej krajiny. Tento koeficient sa ďalej spresňuje zahrnutím podrobnejších údajov o emisiách pre konkrétne kódy NACE/Ateco, ak sú k dispozícii (zdroj: ISPRA / Jednotný register pre systém obchodovania s emisiami). Pri tomto spresnení sa používajú aj sektorové priemery odvodené z nahlásených údajov, ak sú k dispozícii homogénne a štatisticky významné vzorky.

Intenzita emisií na euro pridanej hodnoty sa potom rekalibruje, aby sa získala miera intenzity na euro príjmov. Nakoniec sa získaný sektorový koeficient použije na príjmy každej spoločnosti, aby sa určil odhadovaný objem emisií.

Podľa regulačných usmernení sa financované emisie započítavajú do expozícií voči sektorom, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy, čo v skupine UniCredit predstavuje 176,9 miliardy EUR, čo zodpovedá 82,8 % celkovej GCA nefinančných spoločností. Efektívne pokrytie skutočnými údajmi predstavuje 16 %, zatiaľ čo zvyšných 84 % vychádza z odhadovaných údajov. Údaje o expozíciách zahŕňajú tieto triedy aktív: úvery a pôžičky, dlhové cenné papiere a akcie.

- **Emisia rozsahu 3 (kategória 15 - financovaná emisia súvisiaca s domácnosťami):** odhaduje sa na základe iniciatívy Net Zero týkajúcej sa hypotekárnych úverov na bývanie a pokrýva tento perimeter: pokryté sú len zabezpečené úvery na bývanie pre geografické oblasti Talianska, Nemecka a Rakúska. Leasingové obchody a iné právne subjekty zo strednej a východnej Európy sú vylúčené.

E1-7 - Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov

Žiadne údaje, ktoré sa majú zverejniť.

E1-8 - Interné stanovovanie cien uhlíka

Žiadne údaje, ktoré sa majú zverejniť.

ESRS E3 - Vodné a morské zdroje

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

E3-1 - Politiky týkajúce sa vodných a morských zdrojov

Závazok UCB CZSK zaoberať sa otázkami súvisiacimi s vodou sa postupne formuje, hoci sa zatiaľ nepremietol do konkrétnej politiky skupiny UniCredit alebo UCB CZSK, ktorá by pokrývala významný vplyv vyplývajúci z DMA týkajúcej sa podpory informovanosti a záväzkov súvisiacich so spotrebou vody, odstúpenia skupiny UniCredit a tiež klientov UCB CZSK.

V rámci sektorových politík UCB CZSK (súčasť Internej politiky riadenia reputačných rizík v citlivých sektoroch) sa zohľadňuje najmä **sektor vodného**

Cieľom **politiky ESG Product Guidelines** skupiny UniCredit Group definovanej v roku 2022, ktorou sa riadi UCB CZSK, je vytvoriť konzistentnú a komplexnú metodiku klasifikácie a vykazovania ESG ponúk, ako aj predchádzať riziku zeleného a sociálneho prania. Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK, chce dosiahnuť nové obchodné príležitosti a zároveň prispieť k vytváraniu pozitívnych vplyvov.

Usmernenia poskytujú klasifikáciu zelených kreditov. Zelené úvery sú tie, ktoré financujú hospodárske činnosti a významne prispievajú k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom taxonomických kritérií EÚ:

1. Zmierňovanie zmeny klímy;
2. Prispôsobenie sa zmene klímy;
3. Udržiateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
4. Transformácie na obehové hospodárstvo;
5. Prevencia a kontrola znečistenia;
6. Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Podrobnejšie informácie o súvisiacich politikách nájdete v časti "Politiky prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti".

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa k tejto problematike zaviazali aj dodržiavaním medzinárodne uznávaných štandardov. Skupina UniCredit a UCB CZSK sa okrem iného zaviazali dodržiavať Equator Principles (EP) od ich vzniku v roku 2003. EP sú referenčným kritériom finančného sektora pre identifikáciu, hodnotenie a riadenie environmentálnych a sociálnych rizík v projektoch. V prípade projektov v krajinách, ktoré nie sú deklarované, vychádzajú zo štandardov IFC pre environmentálnu a sociálnu udržateľnosť a zo smerníc skupiny Svetovej banky pre životné prostredie, zdravie a bezpečnosť, ktoré sa spoločne označujú ako štandardy Svetovej banky. Témami vodných a morských zdrojov sa zaoberá viacero výkonnostných noriem, t. j. efektívne využívanie zdrojov a prevencia znečistenia a zachovanie biodiverzity a udržiateľné riadenie živých prírodných zdrojov.

E3-2 - Opatrenia a zdroje v súvislosti s vodnými a morskými zdrojmi

UniCredit Group a UCB CZSK si uvedomujú, že ich aktivity môžu mať pozitívny aj negatívny vplyv na prírodné zdroje a životné prostredie. Zohľadnením týchto vplyvov môže skupina UniCredit pomôcť UCB CZSK predchádzať negatívnym vplyvom, ktoré môžu poškodiť planétu a komunity, a zároveň ovplyvniť trh smerom k nevyhnutnej transformácii na udržateľnejšie postupy.

Závazok UCB CZSK sa odráža v jej riadení udržateľnosti, ktoré bolo v posledných rokoch výrazne posilnené na úrovni riadenia aj implementácie, čo je základom pre úsilie o ďalšiu integráciu kritérií ESG do celkovej obchodnej stratégie skupiny UniCredit a UCB CZSK. Skupina UniCredit a tiež vedenie UCB CZSK začali študovať, analyzovať a zameriavať sa najmä na iné environmentálne faktory ako klímu, keďže skupina UniCredit a UCB CZSK si uvedomujú prepojenie svojich podnikateľských aktivít s prírodným kapitálom.

Okrem toho, ako je opísané v časti E1, na určenie rozsahu, v akom sú úverové protistrany skupiny vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám, sa používa dotazník C&E, ktorý obsahuje súbor kvalitatívnych a kvantitatívnych aktuálnych a výhľadových kľúčových ukazovateľov. Pokiaľ ide o faktory súvisiace s prírodou, skupina UniCredit a tiež UCB CZSK vyhodnotí, že dotazník C&E bude revidovaný v súlade s rozšíreným hodnotením vplyvu.

Ukazovatele a ciele

E3-3 - Cieľové hodnoty týkajúce sa vodných a morských zdrojov

Skupina v súčasnosti nemá žiadne ciele v oblasti vodných a morských zdrojov. V rámci svojho záväzku dodržiavať zásady Equator Principles (EP) uplatňuje skupina UniCredit a tiež UCB CZSK pri príslušných projektoch celosvetovo uznávané štandardy Svetovej banky. Okrem pravidiel stanovených v usmerneniach IFC pre priemyselný sektor jej všeobecné usmernenia pre BOZP definujú prísne požiadavky v oblasti odpadových vôd, kvality okolitej vody a ochrany vôd.

ESRS E4 - Biodiverzita a ekosystémy

Stratégia

E4-1 - Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli

Stratégia skupiny UniCredit, ktorou sa riadi UCB CZSK, zahŕňa identifikáciu a pochopenie klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí, ktorým môžu skupina UniCredit a UCB CZSK čeliť. Faktory C&E sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov (prírodného kapitálu) a zahŕňajú faktory, ako sú zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, voda, znečistenie a odpadové hospodárstvo.

V kontexte stratégie ESG skupiny UniCredit Group, ktorou sa riadi aj UCB CZSK, začínajú UniCredit Group a UCB CZSK posudzovať potenciálne riziká a obchodné príležitosti spojené s prírodným kapitálom.

V roku 2024 skupina UniCredit vykonala osobitnú analýzu s cieľom pochopiť stav prírodného kapitálu a biodiverzity v krajinách skupiny UniCredit. Cieľom je podporiť identifikáciu potenciálnych obchodných príležitostí pre miestne spoločnosti Business na základe kľúčových dimenzií, ako sú voda, pôda, vzduch a špecifické aspekty biodiverzity: ekosystémy a ľudia. Táto úloha podporila skupinu UniCredit Group pri zaujatí stanoviska k príležitostiam s pozitívnym prístupom k prírode, ktoré môžu prispieť k transformácii podnikov a klientov. Skupina UniCredit vytvorí osobitné pracovné skupiny, ktoré začnú posudzovať obchodné príležitosti. Na tomto hodnotení sa bude podieľať aj UCB CZSK.

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

E4-2 - Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Závazok UCB CZSK riešiť otázky súvisiace s biodiverzitou sa postupne formuje. Hoci sa tento záväzok zatiaľ nezhmotnil do podoby osobitnej politiky, produktové smernice ESG skupiny UniCredit, ktorými sa UCB CZSK riadi, sa zaoberajú významnou príležitosťou vyplývajúcou z DMA na vytváranie a podporu inovatívnych finančných produktov/služieb zameraných na zelené a udržateľné investície, čím prispievajú k ochrane prírodného kapitálu, biodiverzity a zachovaniu využívania pôdy.

Podľa produktových smerníc ESG skupiny UniCredit, ktorými sa UCB CZSK riadi, sú "zelené" úvery tie, ktoré financujú definované ekonomické aktivity.

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa zaviazali chrániť prírodný kapitál poskytovaním udržateľných finančných riešení klientom a znižovaním vplyvu svojich priamych činností na životné prostredie. Vyhybanie sa operáciám v oblastiach chránených pre zachovanie biodiverzity, ako aj boj proti odlesňovaniu a degradácii lesov sú základnými princípmi skupiny UniCredit a tiež UCB CZSK.

Medzi vnútornými predpismi ÚJD CZSK týkajúcimi sa ochrany biodiverzity bola prijatá osobitná politika pre civilný jadrový sektor.

V nariadení sa stanovujú podrobné predpisy a usmernenia, ktoré sa týkajú rizík spojených s civilným jadrovým sektorom, ktoré môžu mať vplyv aj na prírodný kapitál a biodiverzitu ekosystémov.

Toto nariadenie definuje:

- Kritériá na určenie subjektov a činností, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti;

- Proces, úlohy a zodpovednosti za vykonanie "Posúdenia reputačného rizika a rizika ESG" s cieľom posúdiť špecifickú situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti v civilnom sektore súvisiacej s jadrovou energiou."

O ochote skupiny UniCredit a UCB CZSK chrániť ekosystémy svedčí aj jej záväzok voči Rainforest. Cieľom záväzku Rainforest je zabezpečiť, aby aktivity skupiny UniCredit a tiež UCB CZSK nepodporovali odlesňovanie alebo degradáciu lesov, pokiaľ nie sú vhodným spôsobom zmierňované. Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK nebude poskytovať finančné služby zákazníkom, ktorí sa priamo podieľajú (a v prípade konkrétnych projektov aj nepriamo) na: nelegálnej ťažbe dreva; dreve registrovanom v rozpore s tradičnými a občianskymi právami; dreve ponoreným v lesoch, kde sú vysoké hodnoty ochrany prírody ohrozené priemyslom; alebo lesoch nelegálne premenených na plantáže alebo nelegálne využívaných na požiar. Tento záväzok sa vzťahuje na všetky transakcie súvisiace s projektmi s potenciálnym vplyvom na dažďové pralesy. Okrem toho skupina UniCredit podpísala osobitné záväzky týkajúce sa ľudských práv, odpredaja tabakového priemyslu a odpredaja činností, ktoré podporujú odlesňovanie alebo degradáciu lesov. UCB CZSK tieto záväzky dodržiava.

Skupina UniCredit a spoločnosť UCB CZSK v súčasnosti nemajú zavedenú politiku poľnohospodárskych postupov. Skupina však vyhodnotí možnosť vytvorenia interných smerníc pre tieto postupy, ktoré by UCB CZSK dodržiavala. Neboli prijaté ani postupy alebo politiky pre udržateľné oceány alebo moria.

Podrobnejšie informácie o uvedených politikách nájdete v časti "Politiky prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti".

E4-3 - Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami

Dialóg so zainteresovanými stranami je nevyhnutný. Z tohto dôvodu sa pri tvorbe našich usmernení a politik, ktoré sú k dispozícii na webovej stránke skupiny UniCredit, vždy zohľadňujú názory externých subjektov.

Skupina UniCredit monitoruje a zúčastňuje sa diskusií na európskej úrovni o regulačných rámcoch (napr. odlesňovanie, poľnohospodárstvo). UCB CZSK sa riadi prístupom stanoveným skupinou UniCredit Group

Na základe posilnenej spolupráce skupiny s mimovládnyimi organizáciami a občianskou spoločnosťou vo všeobecnosti vyvíja UniCredit špecializované iniciatívy s významnými organizáciami s cieľom posúdiť všetky nedostatky zistené týmito organizáciami v strategickom postavení UniCredit v oblasti ESG a zdôrazniť zlepšenia UniCredit v oblastiach udržateľnosti so zameraním na dôležité témy, ako je biodiverzita, Net Zero a aktualizácia politik.

S cieľom splniť svoj záväzok zopakovala skupina UniCredit svoj Deň ESG v roku 2024. Jednodňového podujatia sa zúčastnilo viac ako 13 000 účastníkov, ktorí sa pripojili buď online zo všetkých krajín skupiny UniCredit (aj z Českej republiky a Slovenska), alebo osobne v kanceláriách skupiny UniCredit v Miláne, Prahe a Bratislave. Podujatie bolo vo svojej podstate príležitosťou na podnietenie dialógu zainteresovaných strán a zároveň pokračovalo v zvyšovaní povedomia o klimatických zmenách, sociálnych nerovnostiach, biodiverzite, ako aj o úlohe samotnej skupiny UniCredit Group ako UCB CZSK pri podpore potrebnej zmeny myslenia. Medzi účastníkmi boli kolegovia, klienti a partneri spolu s množstvom renomovaných odborníkov, ktorí sa ponorili do série pútavých diskusií pokrývajúcich celé spektrum tém ESG. Zasadnutie s názvom: "Cesta vpred: od zodpovednosti k ústretovosti" sa zameralo na dôležitosť zavádzania alternatívnych modelov a prístupov s cieľom podporiť udržateľnejšie spôsoby podnikania so zameraním na praktické kroky vpred tvárou v tvár prírodným výzvam.

Ako je uvedené v politike riadenia reputačného rizika, skupina uplatňuje minimálne požiadavky na podporu jednotlivých obchodov. Finančné produkty alebo služby skupiny UniCredit Group nesmú zahŕňať ani ovplyvňovať žiadnu z nasledujúcich skutočností:

- Lokality svetového dedičstva UNESCO;
- Chránené územia IUCN I-IV;
- Ramsarský dohovor o mokradiach;
- Kritické biotopy;
- Primárne tropické vlhké lesy;
- Lesy s ochranárskou hodnotou.

Skupina neposkytuje žiadnu finančnú podporu ani služby na činnosti, ktoré nie sú v súlade s Deklaráciou OSN o právach pôvodného obyvateľstva.

Posudzovanie environmentálnych a sociálnych rizík sa riadi zásadami trvalo udržateľného rozvoja UniCredit a záväzkom dodržiavať ľudské práva.

Konkrétne transakcie podliehajú zásadám Equator Principles (EP). V tejto súvislosti sa skupina snaží zabezpečiť, aby všetky súvisiace environmentálne a sociálne riziká boli v súlade so štandardmi Medzinárodnej finančnej korporácie pre environmentálnu a sociálnu výkonnosť (ESP), konkrétne ESP6: Zachovanie biodiverzity a udržateľné riadenie prírodných zdrojov.

Skupina UniCredit si stanovila tieto ambície:

- Keďže je pre nás dôležité šíriť povedomie o biodiverzite, skupina UniCredit Group pracuje na internom školení, ktoré bude v roku 2025 k dispozícii všetkým zamestnancom (aj v Českej republike a na Slovensku);
- Externé školenia pre klientov v oblasti biodiverzity v rámci vzdelávacieho programu Skills for Transition;

- Vyhodnotia sa obchodné príležitosti na podporu klientov pri transformácii na ekologické hospodárstvo. Vytvoria sa osobitné pracovné skupiny, ktoré začnú vyhodnocovať obchodné príležitosti. Na tomto hodnotení sa bude podieľať aj UCB CZSK.

E4-4 - Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Kedže rozsiahle kvantitatívne informácie o biodiverzite financovaného portfólia zatiaľ nie sú k dispozícii, skupina UniCredit a ani UCB CZSK zatiaľ nestanovili kvantitatívne ciele pre túto environmentálnu tému.

ESRS E5 - Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

E5-1 - Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva

Skupina UniCredit a spoločnosť UCB CZSK považujú obehový charakter za dôležitý aspekt, ktorý je potrebné presadzovať vo vzťahu k ich klientom. Závazok skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK v oblasti cirkulácie vychádza z vedomia, že udržateľnosť je základnou firemnou zodpovednosťou a prispieva k dlhodobému podnikaniu, pričom rieši environmentálne problémy, ktoré je potrebné riešiť teraz. Bez ohľadu na záväzok skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK k obehovému hospodárstvu sa zatiaľ nepremietol do špecializovanej politiky, ktorá by pokrývala materiálne vplyvy vyplývajúce z procesu DMA:

- Prispieva k vysokému prílevu a využívaniu zdrojov a vysokému množstvu odpadu v odvetviach, ako je stavebníctvo, výroba energie, výroba a priemyselné odvetvia náročné na odpad, v ktorých klienti pôsobia.
- Podpora informovanosti a angažovanosti klientov v oblasti produkcie a nakladania s odpadom.

Skupina UniCredit však na základe diskusií v rôznych medzinárodných pracovných skupinách začala vypracúvať niektoré analýzy týkajúce sa sektorov, ktoré sú považované za kontroverzejšie. Cieľom je posúdiť vývoj medzisektorovej politiky na riešenie narušenia panenských zdrojov medzi financovanými sektormi. UCB CZSK sa bude podieľať na týchto analýzach, ktoré vykonáva skupina UniCredit.

V rámci sektorových politík skupiny UniCredit Group, ktorými sa UCB CZSK riadi, sa odpadové hospodárstvo rieši s cieľom regulovať produkciu a likvidáciu odpadu, aby sa zmiernili negatívne vplyvy na životné prostredie. Napríklad:

- Civilná jadrová politika sa vzťahuje na financovanie všetkých konkrétnych transakcií, bez ohľadu na ich predmet, súvisiacich s činnosťami spracovania jadrového odpadu;
- Banská politika sa vzťahuje na činnosti súvisiace s vývojom, výstavbou a prevádzkou zariadení na ťažbu, spracovanie a prepravu rudy, ako aj na podpornú infraštruktúru, ako sú zariadenia na nakladanie s hlušinou a iným odpadom.

Podľa produktových usmernení ESG skupiny UniCredit, ktorými sa UCB CZSK riadi, sú zelené úvery tie, ktoré financujú ekonomické aktivity, ktoré významne prispievajú k dosiahnutiu jedného alebo viacerých environmentálnych cieľov taxonomických kritérií EÚ (vrátane cieľa 4 "Transformácie na obehové hospodárstvo").

E5-2 - Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

Skupina UniCredit a UCB CZSK tiež uskutočnili a podporili osvetové a angažované podujatia a aktivity zamerané na zvyšovanie povedomia svojich klientov o obehovom hospodárstve a produkcii a nakladaní s odpadom.

Závazok skupiny UniCredit Group k obehovému hospodárstvu je uvedený aj vo vyhlásení o prírodnom kapitáli a biodiverzite, ktoré bolo zverejnené v máji 2024.

Aj v rámci prírodného kapitálu, ktorý vypracovala skupina UniCredit, sa uvádza obehové hospodárstvo ako faktor umožňujúci dosiahnutie cieľov Net Zero. Obehové hospodárstvo môže významne prispieť k spravodlivé a rovnocenné transformácii našich klientov rôznymi spôsobmi, a to prostredníctvom úverov, poradenstva, synergii a partnerstiev.

V decembri 2022 podpísala skupina UniCredit dohodu o členstve s nadáciou Ellen MacArthur Foundation, ktorá je priekopníkom a vedúcou charitatívnou organizáciou v oblasti obehového hospodárstva na medzinárodnej úrovni. Účasť v pracovných skupinách organizovaných touto charitatívnou organizáciou má dvojaký význam: na jednej strane má skupina UniCredit Group prístup k špecifickému know-how zameranému na obehové hospodárstvo, na druhej strane skupina UniCredit Group nadviazala nové kontakty a siete so spoločnosťami patriacimi do iných odvetví, identifikovala špecifické potreby a posúdila, ako ich môže podporiť pri ich ekologickej transformácii.

V roku 2023 sa skupina UniCredit začala podieľať na činnosti pracovnej skupiny navrhutej UNEP FI, v ktorej sú zapojené aj ďalšie banky, s cieľom vypracovať pozičný dokument o prepojení klímy a obehového hospodárstva, doplnený o operačné usmernenia a prílohy venované prioritným odvetviám (stavebníctvo, textil). Tieto usmernenia obsahujú aj niektoré konkrétne opatrenia, ktoré môžu banky realizovať na podporu svojich klientov a presadzovanie obehového hospodárstva. Úplný súbor, ktorý pripravila UNEP FI s príspevím ďalších bánk, bol zverejnený v júli 2024. V septembri 2024 UNEP FI spustila druhú fázu pracovnej skupiny, ktorá má vykonať hĺbkový výskum ďalších sektorov.

Vo februári 2024 skupina UniCredit zorganizovala webinár s názvom "Transformácie na obehové hospodárstvo", ktorý sa zaoberal transformácií z lineárnych na obehové obchodné modely v rôznych odvetviach a diskutoval o budúcich výzvach a príležitostiach, ktoré tato transformácia ponúka. Podujatie bolo určené aj klientom a odborníkom z ropného a plynárenského priemyslu, oceľarskeho priemyslu a módného priemyslu, ktorí sa zúčastnili na webinári a diskutovali o možnostiach implementácie obehových obchodných modelov.

Aby spoločnosť UCB CZSK splnila svoj záväzok, zopakuje v roku 2024 náš Deň ESG so samostatnými seminármi pre našich klientov v Českej republike a na Slovensku. Tretí panel zdôraznil význam princípov obehového hospodárstva (opätovné použitie, recyklácia) a dôležitosť životného cyklu výrobku.

Tieto opatrenia podporujú diskusie o udržateľnosti a zavádzanie odolných a udržateľných obchodných modelov v rôznych odvetviach, pričom zdôrazňujú prepojenie medzi obehovým hospodárstvom, bojom proti zmene klímy, ochranou prírodného kapitálu a podporou zdravého a inkluzívneho hospodárstva.

UniCredit Group a UCB CZSK si stanovili určité ambície v rôznych oblastiach:

- Keďže je pre nás dôležité šíriť povedomie o obehovom hospodárstve, UniCredit Group a UCB CZSK pracujú na internom školení o obehovom hospodárstve, ktoré bude od začiatku roka 2025 dostupné pre všetkých zamestnancov;
- Externé školenia pre klientov využívajúcich obehové obchodné modely a procesy prostredníctvom školiaceho programu Skills for Transition prostredníctvom digitálnej platformy v jazykoch miestnych zamestnancov;
- Vyhodnotia sa obchodné príležitosti na podporu klientov pri transformácii na ekologické hospodárstvo. Skupina UniCredit Group začala prvú analýzu odvetví, ktoré sú považované za prioritné vzhľadom na ich energetickú náročnosť. Na tomto hodnotení sa bude podieľať aj UCB CZSK.

Okrem energetickej účinnosti sme zaviedli opatrenia na optimalizáciu využívania obmedzených prírodných zdrojov a na podporu obehového hospodárstva s cieľom predchádzať rôznym potenciálnym negatívnym vplyvom na životné prostredie v našich prevádzkach a zmierňovať ich. Iniciovali sme tiež niekoľko projektov zameraných na opätovné využitie a zmenu účelu nášho nepotrebného nábytku.

E5-3 - Cieľové hodnoty týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva

Keďže rozsiahle kvantitatívne informácie o využívaní zdrojov a obehovom hospodárstve zatiaľ nie sú pre financované portfólio k dispozícii, skupina UniCredit a ani UCB CZSK zatiaľ nestanovili kvantitatívne ciele pre túto environmentálnu tému.

Sociálne informácie

ESRS S1 - Vlastná pracovná sila

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

S1-1 - Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Tieto politiky komplexne riešia a riadia významné vplyvy a príležitosti identifikované v rámci procesu DMA skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK. Medzi hlavné oblasti záujmu patria:

Dopady:

- Podpora pohody zamestnancov zavedením špecializovaných aktivít a výhod pre pohodu v zdravom a stimulujúcom pracovnom prostredí;
- Pozitívny príspevok k cieľom zabezpečiť rovnaké príležitosti, bezpečné zamestnanie, vytváranie kvalitných pracovných miest, vyplácanie spravodlivých miezd, a to aj prostredníctvom podpory sociálneho dialógu, kolektívnych zmlúv a združení pracovníkov;
- Zlepšovanie zručností zamestnancov prostredníctvom odbornej prípravy a profesionálneho rozvoja, všeobecných a technických programov, ktoré sú zároveň spojené s cieľmi osobného rastu a hodnotenia (napr. plány kariérneho rozvoja);
- Prispievanie k rozvoju mladých talentov prostredníctvom partnerstiev s národnými a medzinárodnými univerzitami, spolupráca s komunitami IT a technologického sektora, často so zameraním na ženy, a vytváranie sietí zamestnanosti založených na viacerých znakoch rozmanitosti;
- Rešpektovanie rozmanitosti a podpora inkluzívneho pracovného prostredia prostredníctvom antidiskriminačných aktivít a iniciatív;
- Zlepšenie digitálne zručnosti, znalosti a príležitosti zamestnancov;

Príležitosti:

- Stať sa obľúbeným zamestnávateľom so širokou kultúrou rozmanitosti a inklúzie a konkrétnymi riešeniami pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom, ktoré zahŕňajú flexibilný prístup;
- Zvyšovanie produktivity zamestnancov prostredníctvom implementácie efektívnych školiacich programov a predvídania budúcich trendov;
- Zabezpečiť a zaručiť transparentné systémy hodnotenia výkonnosti a plány kariérneho rozvoja pre všetkých zamestnancov skupiny, aby sa zamestnanci mohli rozvíjať a využívať svoj potenciál.

Medzi hlavné oblasti záujmu patria:

- **Pohoda, inklúzia a rešpekt:** podpora podporného, inkluzívneho a zdravého pracovného prostredia, ktoré oceňuje rozmanitosť, podporuje pocit spolupatričnosti, dáva zamestnancom príležitosť rozvíjať sa a poskytuje špecializované kanály na nahlasovanie neprijateľného správania, čím sa udržiava rešpektujúce a bezpečné pracovisko pre všetkých.
- **Spravodlivé príležitosti:** zabezpečiť rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov na základe zásluh a inkluzívnych postupov a zároveň podporovať sociálny dialóg.
- **Budovanie a rozvoj zručností:** zlepšovanie zručností zamestnancov prostredníctvom prispôbených programov odbornej prípravy, zvyšovania kvalifikácie a plánov kariérneho rozvoja.

Závazok dodržiavať ľudské práva je zásadou prístupu skupiny UniCredit Group a UCB CZSK k záujmom ľudí v organizácii aj mimo nej. Tento záväzok je inšpirovaný medzinárodne uznávanými deklaráciami, dohovormi, normami, politikami a usmerneniami a zabezpečuje, aby boli ľudské práva zaručené všetkým.

UCB CZSK od svojich zamestnancov vyžaduje, aby prispievali k vytváraniu a udržiavaniu pracovného prostredia, ktoré je úctivé, bezpečné a inkluzívne a v ktorom sú akceptované a podporované rozdiely v rodovej identite, veku, rase, etnickej príslušnosti, sexuálnej orientácii, schopnostiach, pôvode, náboženskom alebo etickom hodnotovom systéme a politickom presvedčení alebo akejkoľvek inej kategórii chránenej zákonom v miestnej jurisdikcii. Závazok skupiny UniCredit Group vytvárať inkluzívne prostredie zahŕňa úsilie, ktoré podporuje pohodu našich zamestnancov a pomáha im efektívne zvládať osobné a profesionálne výzvy. Podporujeme našich zamestnancov a ich rodiny vo všetkých etapách ich života a poskytujeme benefity určené na zlepšenie rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom.

Je to v súlade s naším cieľom zlepšiť pracovné prostredie a vytvoriť silnejší pocit začlenenia a spolupatričnosti, čím sa zabezpečí lepšia kvalita života na pracovisku.

Naši zamestnanci si zvolili hodnoty Integrita, Vlastníctvo a Starostlivosť, ktoré reprezentujú našu kultúru.

- **Čestnosť** znamená robiť správne veci.
- **Vlastníctvo** je o zodpovednosti za naše činy a záväzky a o pocite slobody, keď sa niečo nepodari.
- Vzájomná **starostlivosť** znamená rešpektovať a vážiť si naše rozdiely

Hlavnou výhodou UCB CZSK ako poskytovateľa finančných služieb je vysokokvalifikovaná pracovná sila. UCB CZSK pri svojej činnosti nevyužíva detskú ani nútenú prácu.

V skupine UniCredit a v UCB CZSK si uvedomujeme, že spravodlivá a rôznorodá pracovná sila je pre naše podnikanie nevyhnutná a vytvára spravodlivejšie a inkluzívnejšie pracovné prostredie. Veríme, že keď rozmanitosť, rovnosť a inklúzia (DE&I) fungujú v harmónii, dejú sa veľké veci:

- Ľudia sa cítia rešpektovaní a oceňovaní za svoj prínos, čo priamo zvyšuje produktivitu.
- Ľudia zažívajú pocit spolupatričnosti, prepojenia a spoločnej hrdosti, čo má pozitívny vplyv na ich pohodu.
- Ľudia môžu slobodne vyjadrovať svoje názory a nápady, čo podporuje kreativitu a inovácie.
- Ľudia majú pocit, že ich potenciál je uznávaný, čo uvoľňuje talent a zvyšuje výkonnosť a spokojnosť s prácou.

Tieto základy nás stavajú do pozície preferovaného zamestnávateľa tým, že podporujú rôznorodú pracovnú silu, inkluzívnu kultúru a konkrétne riešenia pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Tento prístup podporuje udržateľný obchodný rast a zároveň prináša hodnotu našim klientom, komunitám a akcionárom.

V našom prístupe k rozmanitosti kladíme dôraz na pochopenie, prijatie a ocenenie individuálnych rozdielov. Podporujeme rovnosť v celej organizácii pri náboře, rozvoji, udržiavaní zamestnancov a v našich produktoch a službách. Inklúzia je zakorenená v rešpekte a prístupnosti a poskytuje bezbariérové prostredie, v ktorom má každý možnosť vyjadriť svoj názor a je podporovaný v rozvoji.

V súlade s našim **spoločným vyhlásením z roku 2009 o "rovnosti príležitostí a nediskriminácii"**, UniCredit Group a UCB CZSK opätovne potvrdzujú svoj záväzok ku kultúre inklúzie a rovnosti príležitostí. Diskriminácia nie je tolerovaná v žiadnej forme: rasa, etnický pôvod, farba pleti, pohlavie, sexuálna orientácia, rodová identita, zdravotné postihnutie, vek, náboženstvo, politické názory, národný alebo sociálny pôvod alebo akákoľvek iná forma diskriminácie, na ktorú sa vzťahujú nariadenia Únie a vnútroštátne právne predpisy. Okrem toho skupina UniCredit podpisom **Globálnej rámcovej dohody s UNI Global Union o ľudských právach a základných pracovných právach** posilňuje svoj záväzok bojovať proti diskriminácii, najmä rasovej.

Sociálny dialóg v rámci skupiny UniCredit posilnila aj UCB CZSK prostredníctvom rôznych spoločných vyhlásení podpísaných v priebehu rokov (Školenia, vzdelávanie a profesijný rozvoj v roku 2008, Rovnosť príležitostí a nediskriminácia v roku 2009, Zodpovedný predaj v roku 2015, Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom v roku 2019 a Práca na diaľku v roku 2020), pričom ďalším krokom je Globálna rámcová dohoda (GFA) podpísaná s UNI Global Finance (globálny odborový zväz pre bankový a poisťovací sektor). Takéto spoločné vyhlásenie je súčasťou miestnych kolektívnych zmlúv.

Nadálej sa usilujeme o zlepšenie sociálneho dialógu v Českej republike a na Slovensku.

Skupina UniCredit a spoločnosť UCB CZSK **uplatňujú nulovú toleranciu voči neprijateľnému správaniu. Globálna politika skupiny UniCredit Group proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam**, ktorá je od roku 2019 implementovaná v rámci interných smerníc UCB CZSK, stanovuje pravidlá proti obťažovaniu a zvyšuje povedomie o nevhodnom správaní, pričom upozorňuje na whistleblowing a ďalšie kanály. Podporovaním kultúry "hovoriť nahlas" zabezpečujeme, aby sa zamestnanci cítili vypočutí, podporovaní a chránení pri nahlásení podozrení na nevhodné správanie. Naším cieľom je vytvoriť a udržať rešpektujúce a bezpečné pracovisko, kde každý môže v dobrej viere upozorniť na problémy bez obáv z odvetných opatrení.

Prístup nulovej tolerancie: whistleblowing - spolu s ďalšími kanálmi popísanými v Globálnej politike proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam, ktoré sú implementované v rámci interných smerníc UCB CZSK, sú spôsobom, ako nahlásiť akékoľvek pochybenie, ktoré porušuje zásady skupiny UniCredit a UCB CZSK.

Naša **globálna politika DE&I** je v súlade s našou kultúrnou transformáciou, zvyšuje transparentnosť a vedie nás k pozitívnym zmenám vo všetkých dimenziách rozmanitosti, pričom stanovuje zásady, ktoré posilňujú inklúziu v celej organizácii s cieľom zabezpečiť, aby naše politiky, postupy a správanie podporovali rozmanitosť, rovnosť a inklúziu a vytvárali pracovné prostredie, v ktorom sa cenia individuálne rozdiely. Zásady tejto politiky presahujú rámec usmernení, sú zakotvené v našom myslení a sú viditeľné vo všetkých interných a externých interakciách.

Globálna politika DE&I by sa mala uplatňovať na všetkých úrovniach organizácie, aby sa zabezpečilo, že rozmanitosť, rovnosť a začlenenie sú zakotvené v celom podniku. Preto všetci zamestnanci UCB CZSK zohrávajú aktívnu úlohu a sú zodpovední za jej implementáciu, pričom kľúčovú úlohu v tomto procese zohrávajú špecifické funkcie, ako napríklad: vedúci oddelenia pre ľudí a kultúru, diverzitu, rovnosť a inklúziu, všetci lídri manažéri.

Etický kódex skupiny UniCredit zdôrazňuje zásady inklúzie, zameriava sa na objektivitu, kompetentnosť, profesionalitu a rovnosť príležitostí v procesoch súvisiacich s ľuďmi a stanovuje postupy riešenia diskriminácie, mobbingu alebo šikanovania.

V rámci **Politiky odmeňovania skupiny UniCredit**, ktorá je implementovaná do interných politík UCB CZSK, sa UCB CZSK zaväzuje k rovnakému odmeňovaniu, ktoré zabezpečuje spravodlivé zaobchádzanie pri odmeňovaní na základe úlohy, zodpovednosti, výkonu a kvality príspevku bez ohľadu na pohlavnú identitu, vek, rasu, etnický pôvod, sexuálnu orientáciu, schopnosti alebo kultúrne zázemie. UCB CZSK prijíma rodovo neutrálnu politiku odmeňovania a motivácie, ktoré podporujú skutočnú rovnosť, zaručujú rovnakú odmenu za rovnakú prácu a rovnaký prístup k príležitostiam pre

všetkých. Neoddeliteľnou súčasťou prístupu UCB CZSK k DE&I je dosiahnutie rodovej rovnosti na všetkých organizačných úrovniach, čo odráža našu vieru v transformačnú silu rodovej rozmanitosti v rámci našej organizácie a spoločnosti.

Snažíme sa bojovať proti predsudkom, mikroagresii a stereotypom a podporovať kultúru inklúzie.

Globálna politika DE&I pokrýva všetky kľúčové body na ceste zamestnanca, od náboru a nástupu cez školenia a rozvoj, riadenie výkonnosti a odmeňovanie, pričom zabezpečuje, aby sa rozhodnutia prijímali bez predsudkov, na základe zásluh a kompetencií, rovnaké odmeňovanie bez ohľadu na znaky rozmanitosti:

- Náborový proces je rodovo vyvážený a bez predsudkov, čo umožňuje rôznym uchádzačom úspešne sa uchádzať o pracovné miesta bez ohľadu na ich odlišnosti. Pri písaní pracovných ponúk a pracovných povinností sa odstraňujú akékoľvek diskriminačné a neinkluzívne kritériá, pričom sa osobitná pozornosť venuje prijatému jazyku, aby bol čo najviac inkluzívny vo všetkých fázach uvedených procesov.
- Onboarding poskytuje novým zamestnancom podporu, nástroje a príležitosti, ktoré potrebujú na to, aby boli plne pripravení podávať čo najlepší výkon a využiť svoj potenciál.
- poskytuje rovnaké príležitosti na odbornú prípravu a rozvoj pre všetkých zamestnancov počas celého ich pracovného života bez akejkoľvek diskriminácie, aby sa zabezpečilo, že môžu podporovať priority podniku, pričom zabezpečuje, aby všetci ľudia mali prístup k vhodnému školeniu a absolvovali ho s osobitným zameraním na inkluzívne vedenie a komunikáciu; psychologickú bezpečnosť a dôveru; ako rozpoznať a riešiť nevedomé predsudky s cieľom predchádzať obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam; a ako nahlásiť akékoľvek prípady nevhodného správania.
- Riadenie výkonnosti všetkých zamestnancov je jednotné bez ohľadu na rôznorodosť. Plánovanie nástupníctva a povyšovania sa monitoruje s cieľom zabezpečiť rodovo vyváženú a rôznorodú skupinu kandidátov a talentov v rámci rozvoja nášho vedenia.
- Odmeňovanie zabezpečuje spravodlivé odmeňovanie našich zamestnancov, je založené na zásluhách a prepojené s našimi ambíciami v oblasti rozmanitosti a inklúzie, ktoré sú spoločné pre všetkých manažérov.

Náborový proces osobitne podporuje rozvoj mladých talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami a spolupráce s komunitami IT a technologického sektora s dôrazom na rozmanitosť a inklúziu. Tento prístup umožňuje skupine UniCredit Group kultivovať rôznorodú pracovnú silu, posilňovať svoju skupinu talentov a podporovať inovácie a dlhodobé ciele v oblasti získavania talentov.

Náborové iniciatívy sa zameriavajú na vytváranie rozmanitých talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami a technologickým sektorom, čím sa zabezpečuje dlhodobá inovácia a inkluzívnosť.

Informácie o týchto politikách nájdete v časti "MDR-P Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti".

Podpora bezpečného a rešpektujúceho pracovného prostredia

Hoci posúdenie dvojitej významnosti ukázalo, že skupina má len pozitívne významné vplyvy na svojich zamestnancov, zaviazala sa chrániť svojich ľudí.

UCB CZSK sa napríklad zaviazala zabezpečiť a garantovať dodržiavanie ľudských práv, zásad a hodnôt Etického kódexu a Kódexu správania a ďalších interných smerníc.

Tento záväzok, ktorého cieľom je predchádzať možným negatívnym vplyvom na zamestnancov, pozostáva z konkrétnych kanálov používaných pre zamestnancov, ktoré sú uvedené v Globálnej politike skupiny UniCredit Group proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam, ktorá je implementovaná v interných smerniciach UCB CZSK. Tieto kanály umožňujú riadenie a monitorovanie špecifických situácií zo strany právneho a pracovného oddelenia.

V rámci prebiehajúceho sociálneho dialógu spoločnosť zhromažďuje správy od zamestnancov prostredníctvom ich zástupcov s cieľom zaviesť, zlepšiť a upraviť podnikové procesy a pracovné prostredie, ak je to možné.

S1-2 - Procesy na zapojenie vlastnej pracovnej sily a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi

V roku 2021 tím UniCredit Culture and DE&I zapojil jednotlivcov a niektorých zástupcov zamestnancov v rámci celej organizácie do definovania hodnôt skupiny UniCredit, ktorými sú Integrita, Vlastníctvo a Starostlivosť. Tento proces zahŕňal stretnutia, prieskumy a fokusové skupiny spolu s diagnostikou kultúry s cieľom posúdiť súčasný stav a určiť smer transformácie kultúry na podporu strategického plánu skupiny UniCredit: UniCredit Unlocked. Táto funkcia tiež vykonáva interné prieskumy na zistenie spokojnosti zamestnancov po podujatiach, školeniach a iných aktivitách a využíva túto spätnú väzbu na zlepšenie týchto iniciatív.

UCB CZSK sa riadi celou kultúrou skupiny UniCredit, napr. prostredníctvom výročnej konferencie manažmentu, štvrťročnej konferencie Management in touch (otvorená platforma pre všetkých zamestnancov), výjazdových zasadnutí v rámci obchodných divízií v Českej republike a na Slovensku a prebiehajúceho sociálneho dialógu s odborovými organizáciami (v Českej republike a na Slovensku), ktorý zabezpečuje plnenie našich záväzkov (informácie, stretnutia a diskusie na rôzne témy).

Cieľom funkcie skupiny UniCredit pre kultúru a DE&I je, aby sa kultúra stala kľúčovou hnacou silou pri dosahovaní strategických cieľov spoločnosti UniCredit Unlocked. Skupina zmobilizovala dobrovoľných sponzorov a majstrov kultúry na podporu tejto transformácie. K dnešnému dňu je prítomná

vo všetkých 13 krajinách a vo všetkých kompetenčných líniiach, v ktorých UniCredit pôsobí, pričom 24 sponzorov kultúry sa spája s 28 šampiónmi kultúry.

Navrhujú a realizujú miestne iniciatívy, ktoré inšpirujú a urýchľujú transformáciu kultúry v ich tímoch. Funkcia Group Culture and DE&I s nimi pravidelne spolupracuje prostredníctvom rôznych iniciatív vrátane Culture Bootcamps, Group Culture Days a CEO Culture Progress Meetings. Frekvencia týchto stretnutí sa mení v závislosti od projektu a pohybuje sa od dvojmesačných až po štvrťročné. Prvým bodom ich zapojenia bol Culture Bootcamp, ktorého cieľom bolo pripraviť dobrovoľníkov na ich úlohy.

Okrem toho funkcia Group Culture and DE&I vykonáva prieskumy na požiadanie s cieľom získať spätnú väzbu o kľúčových interakciách so zamestnancami, ako sú školenia, podujatia a skúsenosti s aplikáciami IT. Spätná väzba je vždy anonymná a dobrovoľná, pričom odpovede sa používajú na zlepšenie.

V prípade prieskumov určených na hodnotenie účinnosti školení, podujatí alebo iných foriem zapojenia zamestnancov je za vytvorenie prieskumu vrátane správy platformy, získania potrebných súhlasov pracovnej rady a podávania správ zodpovedná funkcia Group Culture and DE&I.

UniCredit sa zaväzuje rešpektovať a dodržiavať právne predpisy zvrchovaného štátu týkajúce sa kolektívnych zmlúv, vyjednávania a slobody združovania. Keďže medzinárodné zásady nemusia byť plne ratifikované v každej krajine, kde skupina pôsobí, UniCredit sa zaväzuje formovať svoje zamestnanecké vzťahy a obchodné postupy v súlade s prísnejšími a novšími medzinárodnými dohovormi.

Sociálny dialóg prispieva k vytváraniu hodnôt v priebehu času tým, že posilňuje našu schopnosť spolupracovať, počúvať a chápať potreby zamestnancov na pracovisku. Naš trvalý záväzok neustále zlepšovať úroveň sociálneho dialógu.

V roku 2007 bol vytvorený medzinárodný orgán, Európska zamestnanecká rada (EZR), zložený zo zástupcov zamestnancov krajín, v ktorých má UniCredit zastúpenie - týka sa to aj subjektov v Českej republike a na Slovensku.

Európska rada pre blaho zamestnancov UniCredit (UEWC) odráža záväzok UniCredit neustále zlepšovať úroveň sociálneho dialógu vo všetkých geografických oblastiach skupiny UniCredit a zabezpečiť, aby sa práva zamestnancov na informácie a konzultácie dôsledne dodržiavali v celej skupine UniCredit. UCB CZSK je účastníkom UEWC.

UEWC zastupuje zamestnancov spoločností skupiny UniCredit, v ktorých UniCredit vlastní najmenej 50 % základného imania v členských štátoch EÚ a iných európskych krajinách. Posilňuje európsku identitu skupiny, podporuje sociálnu súdržnosť a konštruktívny dialóg medzi vedením a zamestnancami.

UEWC Kľúčové vlastnosti:

- **Výmena** informácií: centrálné riadenie poskytuje včasné a relevantné údaje o dôležitých nadnárodných otázkach, ktoré sa týkajú zamestnancov v rôznych krajinách;
- **Konzultácie**: členovia UEWC sa zapájajú do dialógu s centrálnym manažmentom o činnostiach spoločnosti, poskytujú príspevky a spätnú väzbu s cieľom podporiť UniCredit v podpore zodpovedného a udržateľného pokroku v najlepšom záujme našich zamestnancov, zákazníkov a komunit.

UEWC sa dvakrát ročne stretáva s vrcholovým manažmentom skupiny, aby ho informovala o stratégií UniCredit a prediskutovala kľúčové nadnárodné otázky, najmä tie, ktoré majú vplyv na zamestnancov. Medzi týmito plenárnymi zasadnutiami vedie ústredné vedenie dialóg s výborom vždy, keď sa vyskytne relevantná cezhraničná otázka, čím sa udržiava dôležité prepojenie medzi zamestnancami a vedením.

Sociálny dialóg v rámci skupiny UniCredit a tiež v rámci UCB CZSK sa v priebehu rokov rozvíjal vďaka rôznym spoločným vyhláseniam (Školenie, vzdelávanie a odborný rozvoj v roku 2008, Rovnosť príležitostí a nediskriminácia v roku 2009, Zodpovedný predaj v roku 2015, Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom v roku 2019 a Práca na diaľku v roku 2020) a Globálnej rámcovej dohode (GFA) podpísanej s UNI Global Finance (globálny odborový zväz pre bankový a poisťovací sektor). Takéto spoločné vyhlásenie je súčasťou miestnych kolektívnych zmlúv.

Nadalej sa usilujeme o zlepšenie sociálneho dialógu v Českej republike a na Slovensku.

Zamestnanci môžu nájsť informácie o globálnych a interných zásadách na miestnom intranete.

Použitie kanály

V súlade s prístupom skupiny UniCredit má UCB CZSK vytvorené špeciálne kanály, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci nahlasovať prípady diskriminácie a obťažovania.

Môžu podávať správy:

- prostredníctvom kanálov uvedených v platnom postupe oznamovania v rámci príslušného právneho subjektu;
- oddelenie pre ľudí a kultúru svojho právneho subjektu;
- svojmu priamemu nadriadenému;
- prostredníctvom všetkých ostatných možných kanálov, ktoré má právnická osoba skupiny k dispozícii.

Účinnosť zapojenia

Pri rôznych iniciatívach, ako sú školenia, podujatia a stretnutia, je zber spätnej väzby kľúčovým krokom. Cieľom je získať nápady a návrhy na neustále zlepšovanie. Napríklad na úrovni rozvoja vedúcich pracovníkov sa prieskumy používajú na posúdenie kvality realizovaných programov, aby sa mohli zlepšiť budúce vydania. Tento proces zahŕňa zhromažďovanie spätnej väzby s cieľom identifikovať uskutočniteľné zlepšenia.

UCB CZSK sa snaží riešiť potreby zraniteľných a marginalizovaných skupín svojich zamestnancov vrátane žien, ľudí so zdravotným postihnutím a ľudí z rôznych kultúrnych prostredí.

Medzi kľúčové iniciatívy, do ktorých sa UniCredit Group a UCB CZSK zapájajú, patrí podpora sietí zamestnancov (napr. Women's Networks, REaCH Networks - Race, Ethnicity and Cultural Heritage, Disability Networks, Unicorns - LGBTQ+ and Allies, Carers Network, Generational Networks) na získavanie poznatkov, spoluprácu s mimovládami organizáciami s cieľom pochopiť problémy, ktorým tieto komunity čelia, zavádzanie bezpečných kanálov na podávanie správ a využívanie analýzy HR údajov na monitorovanie diverzity zamestnancov a rovnosti v odmeňovaní.

V skupine UniCredit Group a tiež v UCB CZSK kladieme dôraz na inkluzívny nábor, prístupné pracovné postupy, ako sú flexibilné pracovné možnosti a zlepšenia prístupnosti, antidiskriminačné politiky a pravidelné školenia v oblasti inklúzie. Transparentné vykazovanie ukazovateľov rozmanitosti posilňuje záväzok skupiny UniCredit Group a tiež záväzok UCB CZSK k spravodlivému zaobchádzaniu a rovnosti príležitostí pre všetkých zamestnancov.

S1-4 - Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení

Podpora inkluzívnosti a blahobytu

V UCB CZSK sa naďalej snažíme vytvárať bezbariérové a inkluzívne pracovisko, kde nikto nie je "odstrčený", aby naši kolegovia mohli vyjadriť svoj názor a vytvoriť skutočný pocit spolupatričnosti.

Stratégia UCB CZSK v oblasti rozmanitosti, rovnosti a inklúzie je plne integrovaná do ponuky rozvoja našej skupiny počas celého životného cyklu zamestnancov a zavádza správanie potrebné na podporu spravodlivejšej kultúry.

Prezentovať náš záväzok voči DE&I, oslavovať špeciálne dni DE&I a well-being na úrovni skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK, ako napríklad Medzinárodný deň žien, Deň viditeľnosti transrodových osôb, Svetový deň zdravia, Medzinárodný deň rodiny, Medzinárodný deň proti homofóbii, transfóbii, bifóbii, Svetový deň kultúrnej rozmanitosti, Mesiac hrdosť, Svetový deň duševného zdravia, Medzinárodný deň za odstránenie násillia na ženách, Medzinárodný deň osôb so zdravotným postihnutím. Tieto podujatia odrážajú záväzok skupiny UniCredit Group a UCB CZSK k otázkam DE&I a náš cieľ budovať skutočne inkluzívne pracovisko.

Konkrétne opatrenia v teréne

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa usilujú o vytvorenie bezbariérového pracoviska, kde majú všetci zamestnanci možnosť vyjadriť svoj názor a pocit spolupatričnosti. Naša stratégia diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I) je integrovaná do celého životného cyklu zamestnancov a podporuje správanie a iniciatívy, ktoré podporujú spravodlivú a inkluzívnu kultúru.

- **Komplexná rodičovská dovolenka a podpora rodiny** - Okrem zákonnej dovolenky ponúka skupina UniCredit minimálny štandard rodičovskej podpory v rámci celej skupiny a flexibilné pracovné podmienky vrátane možností inteligentnej práce. Dodatočné sociálne výhody na aktivity súvisiace s deťmi podčiarkujú podporu rodičov zo strany UniCredit počas celej ich kariéry.
- **Programy inkluzívnej kultúry** - usmernenia DE&I skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK podporujú inkluzívny jazyk, postupy prijímania zamestnancov a podporu pri zmene pohlavia, znižovanie nevedomých predsudkov a oslavu rozmanitosti. Školenia DE&I, ktoré sú dostupné v miestnych jazykoch prostredníctvom online vzdelávacej platformy PLUS, dosiahli 70 % mieru absolvovania a priemerné skóre spokojnosti 7,9 z 10.
- **Mentorský program** - Cieľom mentorských iniciatív zameraných na podporu žien a nedostatočne zastúpených skupín je posilniť rozmanité zastúpenie vo vedení a vytvoriť inkluzívne prostredie pre talenty.

UCB CZSK zavádza konkrétne opatrenia, ako sú špecifické usmernenia DE&I týkajúce sa inkluzívneho náboru a inkluzívneho jazyka s cieľom znížiť predsudky, poskytuje komplexné školenia DE&I a pohody pre všetkých zamestnancov, zavádza mentorské programy na podporu kariérneho postupu nedostatočne zastúpených skupín a podporuje siete zamestnancov, ktoré podporujú komunitu a vytváranie sietí.

Holistický prístup k pohode zahŕňa telesnú, duševnú, sociálnu, finančnú a profesionálnu oblasť. Vzdelávacia platforma Plus poskytuje zdroje pre všetkých kolegov UniCredit, ako napríklad **Navigátor pohody**, interaktívneho sprievodcu s nástrojmi a tipmi, digitálne vzdelávacie tabletky o strese a vyhorení, menopauze, demencii, ako aj špeciálny zoznam skladieb na kľúčové témy pohody, ktorý podporuje uprednostňovanie pohody vo všetkých fázach života. Okrem toho boli vo všetkých krajinách skupiny UniCredit zorganizované špecializované workshopy zamerané na pohodu. Tento komplexný prístup posilňuje záväzok skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK k DE&I a podporuje kultúru starostlivosti a prepojenia.

Budovanie pozitívneho pracovného prostredia

Naši ľudia sú našou najväčšou devízou. UCB CZSK sa usiluje o pozitívne, bezpečné a kooperatívne prostredie, zabezpečuje rovnosť príležitostí a podporuje osobný rast prostredníctvom komplexného rámca pre pohodu. Flexibilné pracovné riešenia, ponuka sociálneho zabezpečenia a iniciatívy v oblasti sociálneho zabezpečenia vo všetkých regiónoch spĺňajú rôzne potreby a podporujú zdravé pracovisko.

Špecifické sociálne programy skupiny UniCredit a UCB CZSK zahŕňajú:

- **Psychologická:** naša linka pomoci "Ask for Help" poskytuje bezplatnú psychologickú podporu vo všetkých krajinách skupiny UniCredit Group.
- **Fyzické:** Programy zdravia a životného štýlu ponúkajú lekárske prehliadky, výživové poradenstvo, liečbu neplodnosti a športové aktivity.
- **Sociálna oblasť:** V UCB CZSK je zamestnancom k dispozícii bezplatná psychologická pomoc, rôzne druhy dodatočného voľna na rôzne sociálne/životné situácie a podpora pri návrate z materskej/rodičovskej dovolenky.
- **Finančné:** UCB CZSK má programy finančného vzdelávania ako Junior Achievement alebo Teach for Slovakia.

Prostredníctvom tohto rámca blahobytu sa spoločnosť UCB CZSK snaží byť zamestnávateľom, ktorý priťahuje a udržiava si talenty prostredníctvom podpory inkluzívnej kultúry a ponúknutím iniciatív, ktoré zabezpečujú rovnaké zaobchádzanie so všetkými zamestnancami.

Certifikácia EDGE a uznanie DE&I

Skupina UniCredit je prvou celoeurópskou bankou, ktorá získala certifikát Global EDGE, ktorý oceňuje jej prácu v oblasti rodovej rovnosti a začlenenia. Táto certifikácia, ktorá sa vzťahuje na 10 krajín, stavia skupinu UniCredit do pozície globálneho lídra v oblasti podpory DE&I. Byť zástancom rodovej rozmanitosti, rovnosti a inklúzie je neoddeliteľnou súčasťou kultúry skupiny UniCredit Group, ako aj kultúry UCB CZSK, a posilňuje náš záväzok dodržiavať jasný súbor zásad a hodnôt ako kľúčovú súčasť nášho trvalého obchodného úspechu. Bohatá rozmanitosť v rámci skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK vytvára inkluzívne prostredie potrebné na poskytovanie najlepších riešení vo svojej triede našej rastúcej klientskej základni v celej Európe. Certifikát EDGE je popredným svetovým štandardom pre diverzitu, rovnosť a inklúziu (DE&I), ktorý sa zameriava na rodovú a intersekcionálnu rovnosť na pracovisku. Ponúka komplexný rámec, na základe ktorého sa organizácie hodnotia na celom svete. S cieľom získať túto certifikáciu sa skupina UniCredit Group a tiež UCB CZSK podrobili prísnemu hodnoteniu treťou stranou, ktoré sa týkalo zastúpenia v nástupníctve, rovnosti v odmeňovaní, účinnosti politik a postupov a inkluzívnosti kultúry organizácie.

Kultúrne programy a šampióni

Významné podujatia, ako napríklad Deň kultúry UniCredit a Culture Bootcamps, zapojili tisíce zamestnancov a viac ako 200 miestnych iniciatív podporuje cieľ UniCredit, ktorým je jednotné a inkluzívne pracovisko v rôznych geografických oblastiach.

Skupina UniCredit vyvinula iniciatívy v rámci celej skupiny na podporu individuálneho a organizačného rastu. Medzi kľúčové prvky patria:

- **Hodnotová ponuka pre zamestnancov:** aktualizácia prísľubu značky UniCredit Employer Brand Promise tak, aby bol v súlade s cieľmi a hodnotami skupiny UniCredit.
- **Digitálne kanály:** Propagácia pracovných príležitostí prostredníctvom skupiny UniCredit Group, ako aj webovej stránky UCB CZSK, LinkedIn a pracovných portálov.
- **Podujatia a partnerstvá:** spolupráca s univerzitami a získavanie ocenení vrátane Universum a Top Employer.
- **Cielené programy:** Ponúka na mieru šité programy stáží a absolventské programy.

Školenie a rozvoj

V roku 2022 skupina UniCredit Group založila svoju firemnú akadémiu UniCredit University, ktorá bola najprv spustená v Taliansku a následne rozšírená do všetkých krajín a funkcií skupiny UniCredit Group. Tento globálny rámec vzdelávania a rozvoja poskytuje konzistentný a transparentný prístup k možnostiam vzdelávania a rozvoja v celej skupine v súlade s našim cieľom umožniť našim ľuďom napredovať.

Univerzita skupiny UniCredit je štruktúrovaná tak, aby poskytovala personalizovanú ponuku vzdelávania pre všetkých zamestnancov prostredníctvom diferencovaných vzdelávacích programov podľa cieľových skupín (napr.: vedúci pracovníci, zamestnanci s vysokým potenciálom, noví zamestnanci atď.), úloh a úrovni zodpovednosti.

Špeciálne pre vrcholový manažment UniCredit University vyvinula cieleňú ponuku na úrovni skupiny UniCredit Group, ktorá je zakotvená v strategických prioritách skupiny UniCredit Group a jej cieľom je podporiť skupinu UniCredit Group pri vytváraní základov pre plne transformovanú skupinu UniCredit Group a zvýšiť dôveru, posilnenie postavenia a zodpovednosť.

Zahŕňa multimodálne rozvojové skúsenosti s iniciatívami, ktoré presahujú tradičné predstavy o formálnej triede a sú plne integrované do obchodných výziev ľudí, vrátane:

- Manažérske programy skupiny UniCredit na strategické témy, ako je vedenie, ESG a digitálne technológie.
- prispôbené iniciatívy, ako je mentoring a koučovanie.
- Pútavý workshop a tímový tréning na podporu transformácie banky a posilnenie nových požiadaviek na vedenie.

Univerzity skupiny UniCredit, vytvorené na úrovni jednotlivých krajín a obchodných funkcií v súlade s globálnym rámcom, sa poskytujú prostredníctvom technológií, pričom viac ako 80 000 titulov je umiestnených na špecializovanej platforme, aby sa zabezpečilo konzistentné poskytovanie obsahu,

skúseností a prístupov k vzdelávaniu, ako aj prostredníctvom osobného školenia, ktoré uznáva hodnotu ľudskej interakcie pre šírenie a rozširovanie vedomostí medzi kolegami, rôznymi generáciami v práci a osobným zázemím.

Obsah školení je v súlade so stratégiou skupiny UniCredit Group a je navrhnutý tak, aby zaručil udržateľný rast skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK v oblastiach Leadership, Digital, Risk Management, ESG, Wellbeing, Generational Mix a Future proof skills, ktoré sú neustále aktualizované s ohľadom na vyvíjajúce sa potreby klientov. Ich obsah je definovaný tak, aby zamestnancom ponúkal vzdelávanie šité na mieru a kontinuálne vzdelávanie, ktoré je v súlade s požiadavkami ich súčasných pozícií a budúcimi potrebami zručností; okrem toho sú doplnené každoročnými povinnými vzdelávacími programami, ktoré slúžia ako dôležitá páka na prevenciu a zmiernenie rizík, zabezpečenie internej a externej reputácie organizácie a šírenie kultúry rizík na všetkých úrovniach organizácie.

Ponuka školení poskytovaných UniCredit University sa rozvíja prostredníctvom štruktúrovaného ročného procesu: potreby sa identifikujú na špecializovaných stretnutiach s podnikmi, analyzujú sa a pretavujú do prispôbených riešení školení poskytovaných na miestnej a globálnej úrovni, pričom sa podľa potreby zapájajú zástupcovia zamestnancov s cieľom zabezpečiť pozitívny sociálny dialóg a zapojenie všetkých príslušných zainteresovaných strán do vytvárania a poskytovania zručností a vedomostí našim zamestnancom.

Vzdelávacie iniciatívy sa navrhujú a realizujú s využitím interných lektorov a odborníkov na obsah, ktorí zabezpečujú súlad s potrebami podnikov a zamestnancov a ktorí sú ambasádormi hodnotí UniCredit, ako sú starostlivosť a zodpovednosť: v roku 2024 bolo dokončených viac ako 13 funkčných/pozemných univerzitných katalógov.

Programy UCB CZSK Well-Being sa zameriavajú na pozitívny vplyv na fyzickú, duševnú, sociálnu, kariérnu a finančnú pohodu a na flexibilné pracovné politiky s cieľom zlepšiť kvalitu pracovného a súkromného života. Možnosti rozvoja, inkluzívne programy vedenia, zapojenie komunity a transparentné komunikačné kanály budujú dôveru a spoluprácu a podporujú priaznivé a pútavé pracovné prostredie.

Spoločnosť UCB CZSK sa snaží zlepšovať pohodu svojich zamestnancov prostredníctvom rôznych programov s pozitívnym vplyvom vrátane iniciatív na podporu fyzickej, duševnej, sociálnej, kariérnej a finančnej pohody, ako aj flexibilných pracovných politik na zlepšenie kvality pracovného a súkromného života. Možnosti profesionálneho rozvoja a inkluzívny rozvoj vedenia podporujú kariérny rast a rozmanitosť. Zapojenie do komunity a dobrovoľnícke príležitosti podporujú zmysel pre cieľ a transparentné komunikačné kanály budujú dôveru a spoluprácu. Tieto komplexné opatrenia vytvárajú podporné, pútavé a inkluzívne pracovné prostredie, ktoré podporuje spolupatričnosť zamestnancov a úspech organizácie.

Okrem toho skupina UniCredit a UCB CZSK podporujú rozvoj mladých talentov aj prostredníctvom partnerstiev s univerzitami a technologickým sektorom a pri náboře kladú dôraz na rozmanitosť a inklúziu. Táto stratégia posilňuje zdroje talentov spoločnosti UniCredit, podporuje inovácie, inkluzívnosť a dlhodobé ciele v oblasti získavania talentov.

Strategické partnerstvá s univerzitami a Trainee program podporujú UniCredit Group a UCB CZSK pri zvyšovaní atraktivity pre mladú generáciu, čím podporujú rozmanitosť a inklúziu. Tento prístup vytvára pre UniCredit Group a UCB CZSK príležitosti na budovanie rôznorodej pracovnej sily a posilňovanie zdrojov talentov prostredníctvom zapájania rôznych komunít a posilňovania vzťahov s kľúčovými vzdelávacími inštitúciami. Tieto iniciatívy podporujú inovácie, inkluzívnosť a dlhodobú stratégiu získavania talentov.

UniCredit Group a UCB CZSK sa zaviazali budovať lepší zajtrajšek pre všetky zainteresované strany presadzovaním rozmanitosti a rovnosti na všetkých úrovniach našej organizácie. Zameriavame sa predovšetkým na plné využitie potenciálu našich ľudí a na podporu pozitívneho a inkluzívneho pracovného prostredia. Tento prístup zabezpečuje udržateľný rast, nové obchodné príležitosti a súdržné pracovné prostredie zamerané na produktivitu, osobnú a profesionálnu pohodu a trvalú angažovanosť našich ľudí. V spoločnosti UniCredit sa snažíme vytvárať hodnoty pre všetkých a všade. Tešíme sa, že budeme spoločne pokračovať v tejto ceste a dosahovať naše spoločné ciele, pričom v centre všetkého, čo robíme, zostanú naše hodnoty, ako sú integrita, vlastníctvo a starostlivosť.

Prijaté opatrenia: účinnosť a výsledky

V súlade so skupinou UniCredit používa UCB CZSK spoľahlivý rámec na monitorovanie a hodnotenie účinnosti našich iniciatív v oblasti vzdelávania a inovácií. To zahŕňa sledovanie konkrétnych ukazovateľov a kľúčových výkonnostných ukazovateľov, vykonávanie pravidelných stretnutí so spätnou väzbou a porovnávanie s odvetvovými štandardmi. V prípade DE&I sa pravidelnými správami zabezpečuje transparentnosť a zodpovednosť, pričom vrcholoví riadiaci pracovníci sú počas hodnotenia výkonnosti hodnotení z hľadiska ich pokroku pri dosahovaní cieľov DE&I. Podobne sa všetky aktivity v oblasti vzdelávania a rozvoja systematicky zaznamenávajú v systéme riadenia vzdelávania skupiny UniCredit (v súčasnosti MyLearning), čím sa zabezpečuje komplexné monitorovanie a hodnotenie. Tieto prístupy spoločne podporujú neustále zlepšovanie, čo nám umožňuje dosahovať významný vplyv a podporovať kultúru inkluzívnosti a rastu.

Skupina UniCredit sa naďalej zaväzuje presadzovať rovnakú odmenu za rovnakú prácu a zabezpečiť spravodlivé odmeňovanie na základe úlohy, zodpovednosti a prínosu bez diskriminácie vo všetkých aspektoch rozmanitosti.

Investície do vzdelávania a rozvoja našich zamestnancov: UniCredit University, vzdelávací a rozvojový rámec skupiny UniCredit, ponúka štruktúrované programy vedenia a funkčnej odbornosti na profesionálny a osobný rast. Partnerstvá so vzdelávacími inštitúciami podporujú kariérny rozvoj a ďalšie vzdelávanie. Riešenia na zosúladenie pracovného a súkromného života vrátane flexibilných pracovných podmienok a zdrojov sociálneho zabezpečenia ďalej podporujú našich zamestnancov. Tieto iniciatívy posilňujú pozíciu UniCredit ako zamestnávateľa, ktorého si zamestnanci vyberajú.

Spoločnosť UCB CZSK proaktívne rieši významné riziká a príležitosti súvisiace s pracovníkmi prostredníctvom implementácie komplexných politík a rámcov. Cieľom týchto iniciatív je zmierniť riziká vyplývajúce z jej vplyvu a závislosti od zamestnancov a zároveň zvýšiť celkovú pohodu, rovnosť príležitostí a kariérny rast.

Závazok dodržiavať ľudské práva na základe medzinárodných noriem podporuje spravodlivé mzdy, kvalitné zamestnanie a sociálny dialóg, ako aj rozvoj zručností prostredníctvom špecializovaných programov odbornej prípravy. Doplnkové interné politiky skupiny UniCredit Group a UCB CZSK, ako napríklad Politika odmeňovania skupiny, zabezpečujú, aby bolo odmeňovanie v súlade s výkonnosťou založenou na riziku a cieľmi udržateľnosti a zároveň odrádzali od nadmerného riskovania.

Globálna politika rozmanitosti, rovnosti a inklúzie zavedená v rámci interných politík UCB CZSK podporuje flexibilnú a inkluzívnu kultúru, aktívne predchádza diskriminácii a zvyšuje výkonnosť zamestnancov prostredníctvom dôkladného školenia. Okrem toho globálna politika UniCredit proti obťažovaniu a šikanovaniu podporuje rešpektujúce a rôznorodé pracovné prostredie platné pre všetky subjekty v rámci skupiny UniCredit a posilňuje jej povest' zamestnávateľa, ktorý si vyberá. Náborové iniciatívy sa zameriavajú na budovanie rôznorodých talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami a technologickým sektorom, čím sa zabezpečuje dlhodobá inovácia a inkluzívnosť.

Toto úsilie je podporované povinnými vzdelávacími programami zameranými na dodržiavanie obchodného správania a ochranu dobrého mena skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK. Účinnosť týchto opatrení sa monitoruje prostredníctvom transparentného hodnotenia výkonnosti, plánov kariérneho rozvoja a priebežného dialógu so zamestnancami s cieľom zabezpečiť dodržiavanie strategických cieľov skupiny UniCredit Group a UCB CZSK.

Povinné školenia na úrovni skupiny zohrávajú dôležitú úlohu pri prevencii a zmierňovaní rizík súvisiacich s podnikaním, ktoré majú vplyv na internú a externú reputáciu a právnu zodpovednosť zamestnancov a manažmentu.

Rizikám obchodného správania sa predchádza/znižujú sa prostredníctvom osobitných povinných školení, ktoré sa pridávajú na úrovni skupiny. Povinné školenia sú jedným z kľúčových aspektov vzdelávacích aktivít vykonávaných v rámci skupiny vzhľadom na ich účinky z hľadiska internej a externej reputácie a dôsledkov z hľadiska trestnoprávnej, občianskoprávnej a správnej zodpovednosti pre jednotlivých zamestnancov a vrcholový manažment skupiny a v konečnom dôsledku aj pre samotnú skupinu.

Ukazovatele a ciele

S1-5 - Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Skupina UniCredit a spoločnosť UCB CZSK sa zaviazali podporovať kultúru, ktorá posilňuje postavenie jednotlivcov, zvyšuje dobré meno skupiny UniCredit a spoločnosti UCB CZSK, posilňuje príťažlivosť pre talenty a podporuje angažovanosť a spolupatričnosť.

Naše iniciatívy v oblasti DE&I sú spojené s cieľmi v oblastiach, ako sú:

- Zabezpečenie rovnakej odmeny za rovnakú prácu: UCB CZSK prijala opatrenia na zníženie nedemografického rozdielu v odmeňovaní žien a mužov (ďalej len "GPG") pod 2 % v roku 2021. Odvtedy sa GPG pravidelne monitoruje. Počas každoročného prehľadnocovania plátov a procesu prideľovania prémie sa dodržiavajú pravidlá, aby sa zabezpečilo, že GPG zostane pod 2 %.
- Informovanosť a vzdelávanie v oblasti DE&I: iniciatívy, ako napríklad globálna politika DE&I a špecializované usmernenia, podporujú pochopenie predsudkov zo strany zamestnancov a podporujú inkluzívne myslenie. Školenia zahŕňajú inkluzívny jazyk, postupy náboru a podporu pri zmene pohlavia.
- Zvyšovanie povedomia o globálnej politike UniCredit v oblasti DE&I a globálnej politike UniCredit proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam.
- Zmena správania a kultúry: povzbudzujeme zamestnancov k inkluzívnemu správaniu a podporujeme rozmanité a spravodlivé prostredie, ktoré si váži každého kolegu.
- Hlbšie pochopenie predsudkov a rozvoj inkluzívnejšieho myslenia, odbúravanie bariér a podpora rozmanitosti myslenia.
- Zamyslite sa nad očakávaným správaním v oblasti DE&I a podporte osobné úvahy o tom, ako byť každý deň inkluzívny.

Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK podporujú kultúru inklúzie na všetkých úrovniach a vo všetkých geografických oblastiach a snažia sa byť zamestnávateľom so silnou kultúrou DE&I. Zamestnanecké siete (napr. LGBTQIA+, rodová, zdravotná a kultúrna rozmanitosť) ponúkajú bezpečný priestor, posilňujú rôznorodé hlasy a podporujú naše komunity.

Podporou rozmanitého, inkluzívneho a priateľského prostredia skupina UniCredit a UCB CZSK zvyšujú organizačný úspech a individuálnu pohodu, čo je v súlade s udržateľným rastom a očakávaniami zainteresovaných strán.

S1-6 - Charakteristiky zamestnancov podniku

Informácie o počte zamestnancov podľa pohlavia

GENDER	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB - ROČNÝ PRIEMER)
Muži	1 219	1 225
Ženy	2 247	2 261
Ďalšie	-	-
Nie je nahlásené	-	-
Celkový počet zamestnancov	3 466	3 486

Všetky údaje sú uvedené v počte zamestnancov na konci obdobia (31. decembra vykazovaného roka). Systém ľudských zdrojov poskytuje 100 % pokrytie a používa skutočné údaje, nie odhady. Okrem toho je celkový počet zamestnancov rovnaký ako počet uvedený vo finančnom výkaze, ale v inom členení.

Počet zamestnancov v krajinách, v ktorých podnik zamestnáva aspoň 50 zamestnancov, čo predstavuje aspoň 10 % jeho celkovej pracovnej sily.

EARTH	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB - ROČNÝ PRIEMER)
Česká republika	2 450	2 446
Slovensko	1 016	1 040

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy v členení podľa pohlavia (počet osôb)

POČET OSÔB	ŽENY	MEN	INÉ	NEPREDAJNÉ	SPOLU
Počet zamestnancov (počet osôb)	2 247	1 219	-	-	3 466
Počet zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	2 261	1 225	-	-	3 486
Počet stálych zamestnancov (počet osôb)	2 099	1 127	-	-	3 226
Počet stálych zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	2 086	1 124	-	-	3 209
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb)	148	92	-	-	240
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	176	101	-	-	277
Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet osôb)	-	-	-	-	-
Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet osôb - ročný priemer)	-	-	-	-	-
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet osôb)	1 985	1 179	-	-	3 164
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet osôb - ročný priemer)	2 004	1 184	-	-	3 188
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet osôb)	262	40	-	-	302
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet osôb - ročný priemer)	258	41	-	-	298

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy v členení podľa regiónov (počet osôb)

POČET OSÔB	ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
Počet zamestnancov (počet osôb)	2 450	1 016
Počet zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	2 446	1 040
Počet stálych zamestnancov (počet osôb)	2 278	948
Počet stálych zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	2 258	951
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb)	172	68
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb - ročný priemer)	188	89
Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet osôb)	-	-
Počet zamestnancov s nezaručeným pracovným časom (počet osôb - ročný priemer)	-	-
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet osôb)	2 179	985
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet osôb - ročný priemer)	2 180	1 008
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet osôb)	271	31
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet osôb - ročný priemer)	267	32

Charakteristiky zamestnancov podniku

POČET A MIERA FLUKTUÁCIE ZAMESTNANCOV	SPOLU
Zamestnanci, ktorí opustili spoločnosť	(212)
Miera obratu	-6 %
Počet zamestnancov v predchádzajúcom roku (počet osôb)	3 505

Zahŕňa zamestnancov, ktorí odišli dobrovoľne alebo z dôvodu prepustenia, odchodu do dôchodku alebo úmrtia.

S1-7 - Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku

V prípade osôb, ktoré nie sú zamestnancami, budeme uvádzať údaje podľa počtu osôb.

Kategórie sú nasledovné:

- Zamestnaní pracovníci: Osoby, ktorých prácu si najíma UCB CZSK, zvyčajne prostredníctvom externých agentúr (napr. Adecco, Manpower atď.), na obmedzené obdobie. Deje sa tak na základe zmluvy medzi agentúrou a UCB CZSK (kód NACE N78).
- Dodávateľia: osoby s dočasnými zmluvami týkajúcimi sa konkrétneho projektu alebo úlohy, ktoré majú priamu zmluvu s UCB CZSK.
- Všetky údaje sa uvádzajú v počte osôb na konci obdobia (31. decembra vykazovaného roka).

Náš systém ľudských zdrojov poskytuje 100 % pokrytie a používa skutočné údaje, nie odhady, a to aj v prípade osôb, ktoré nie sú zamestnancami.

K 31. decembru 2024 je počet zamestnancov, ktorí nie sú zamestnancami, 486.

S1-8 - Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg

Rozsah kolektívnej zmluvy a sociálny dialóg

KRYCIE OBALY	POKRYTIE KOLEKTÍVNÝM VYJEDNÁVANÍM		SOCIÁLNY DIALÓG
	ZAMESTNANCI - EURÓPSKY HOSPODÁRSKY PRIESTOR ("EHP") (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, ČO PREDSTAVUJE VIAC AKO 10 % VŠETKÝCH ZAMESTNANCOV)	ZAMESTNANCI - mimo EHP (ODHAD PRE REGIÓN Y S > 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ > 10 % VŠETKÝCH ZAMESTNANCOV)	ZASTÚPENIE NA PRACOVISKU (LEN EHP) (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % VŠETKÝCH ZAMESTNANCOV)
80-100%	Česká republika, Slovensko	-	Česká republika, Slovensko

Vyššie uvedená tabuľka sa týka percenta zamestnancov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy a sociálny dialóg.

Udržiavanie aktívneho a pravidelného dialógu s našimi zamestnancami posilňuje ducha spolupráce a pomáha odblokovať tvorbu hodnôt. Spoločnosť UCB CZSK je hrdá na dôslednú spoluprácu s našimi zamestnancami, ktorá nám umožnila čeliť mnohým výzvam trhu, ktorým sme v priebehu rokov čelili. Jadrom nášho úsilia o udržiavanie efektívnych a vzájomne výhodných pracovných vzťahov je náš neochvejný záväzok rešpektovať miestne zákony a podmienky kolektívnych zmlúv vrátane práva zamestnancov na uplatňovanie slobody združovania a kolektívneho vyjednávania.

Záujmy zamestnancov háji odborová organizácia v súlade s platnými pracovnoprávnymi predpismi a systémami pracovnoprávných vzťahov. Zastupovanie zamestnancov a dialóg s ich odborovými zástupcami sa uskutočňuje v súlade s platnými právnymi predpismi a platnými odborovými dohodami. UCB CZSK umožňuje zástupcom zamestnancov vykonávať odborovú činnosť v súlade s platnou legislatívou a platnými odborovými dohodami.

S1-9 - Metriky rozmanitosti

Rodové rozdelenie na úrovni vyššieho manažmentu

	POČET ZAMESTNANCOV NA ÚROVNI VYŠŠIEHO MANAŽMENTU	PODIEL ZAMESTNANCOV NA ÚROVNI VYŠŠIEHO MANAŽMENTU PODĽA POHLAVIA
Muži	35	73 %
Ženy	13	27 %
Celkom	48	100 %

Vrcholový manažment zahŕňa členov predstavenstva a manažerov priamo podriadených členom predstavenstva.

Rozdelenie zamestnancov podľa vekových skupín

POČET ZAMESTNANCOV (počet osôb) PODĽA VEKOVÝCH SKUPÍN	POČET ZAMESTNANCOV	%
Mladší ako 30 rokov	319	9 %
30-50 rokov	2 312	67 %
Staršie ako 50 rokov	835	24 %

Vekové rozdelenie zamestnancov sa určuje rozdelením celkového počtu zamestnancov do troch skupín: zamestnanci do 30 rokov, zamestnanci vo veku od 30 do 50 rokov a zamestnanci vo veku 50 rokov a viac. Počet zamestnancov v každej kategórii sa potom vydá celkovým počtom zamestnancov vrátane zamestnancov a zamestnankýň, aby sa zabezpečila konzistentnosť vykazovania.

S1-10 - Primerané mzdy

Všetci kolegovia dostávajú spravodlivú mzdu. Primeraná mzda je špecifikovaná s odkazom na delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o normy vykazovania udržateľnosti, konkrétne s odkazom na referenčnú hodnotu uvedenú v smernici Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2041 o primeranej minimálnej mzde v Európskej únii. Referenčná hodnota primeranej mzdy nesmie byť nižšia ako **aktuálna minimálna mzda stanovená miestnymi predpismi**. V Českej republike je minimálna mzda stanovená na 18 900 Kč, na Slovensku na 750 EUR (v prípade zložitejších pozícií sa tieto minimálne hodnoty násobia koeficientom stanoveným miestnymi predpismi).

S1-11 - Sociálna ochrana

Všetci kolegovia sú v Českej republike a na Slovensku sociálne poistení v súlade so zákonom o sociálnom poistení a súvisiacimi predpismi. Každý zamestnávateľ a zamestnanec je povinný platiť dané % zo mzdy na sociálnych odvodoch.

S1-12 - Osoby so zdravotným postihnutím

Zamestnanci so zdravotným postihnutím

POČET ZAMESTNANCOV	SPOLU
Zamestnanci so zdravotným postihnutím	64
Celkový počet zamestnancov	3 466
Podiel zamestnancov so zdravotným postihnutím	2 %

Osoba so zdravotným postihnutím je osoba, ktorej zdravotný stav obmedzuje jej schopnosť vykonávať určité činnosti, ako je pohyb, práca alebo sociálne začlenenie. Patria sem osoby, ktoré sú oficiálne uznané za osoby so zdravotným postihnutím podľa právnych a regulačných noriem svojej krajiny. Táto definícia zohľadňuje regionálne právne rámce a poskytuje štandardizovaný prístup k identifikácii a vykazovaniu zamestnancov so zdravotným postihnutím v rôznych jurisdikciách v súlade s požiadavkami CSRD.

S1-13 - Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností

Hodiny odbornej prípravy sú definované ako čas venovaný odbornej príprave a rozvoju zručností vrátane osobných a virtuálnych stretnutí, online kurzov, seminárov, certifikačných programov, vzdelávacích príležitostí. Toto opatrenie nezahŕňa školiace programy, vývoj kurzov ani čas venovaný výučbe inštruktorov.

Na výpočet počtu hodín školenia na zamestnanca podľa pohlavia sa celkový počet hodín školenia zaznamenaný v sledovanom období vydil počtom zamestnancov každého pohlavia. Tieto počty zahŕňajú všetkých zamestnancov v rámci UCB CZSK, čím sa splnili požiadavky CSRD na konzistentné a transparentné vykazovanie údajov o vzdelávaní a odbornom rozvoji.

Percento zamestnancov zúčastňujúcich sa na hodnotení výkonnosti sa vypočíta na základe celkového počtu zamestnancov zo zverejneného výkazu S1-6 ako menovateľa. Tento celkový počet zahŕňa zamestnancov, ktorí nemajú nárok na hodnotenie, ale zostávajú súčasťou pracovnej sily, čím sa zabráni tomu, aby ukazovateľ dosiahol 100 %. Keďže všetci jednotlivci vo vylúčených kategóriách sú započítaní ako neúčastníci, ukazovateľ neodráža len tých, ktorí sú oprávnení a zúčastňujú sa hodnotenia.

Ukazovatele odbornej prípravy a rozvoja zručností podľa pohlavia

	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTNILI NA PRAVIDELNOM HODNOTENÍ VÝKONNOSTI A KARIÉRNOM RASTE	PERCENTO ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTŇOVALI NA PRAVIDELNOM HODNOTENÍ VÝKONNOSTI A KARIÉRNOM RASTE
Muži	1 219	922	76 %
Ženy	2 247	1 569	70 %
Ďalšia	-	-	-
Celkom	3 466	2 491	72 %

Priemerný počet hodín odbornej prípravy podľa pohlavia

	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET HODÍN ŠKOLENIA	PRIEMERNÝ POČET HODÍN ŠKOLENIA NA ZAMESTNANCA
Muži	1 219	43 291	36
Ženy	2 247	80 723	36
Ďalšia	-	-	-
Celkom	3 466	124 014	36

S1-15 - Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Podiel oprávnených zamestnancov, ktorí si vybrali rodinnú dovolenku, podľa pohlavia

	POČET OPRÁVNENÝCH ZAMESTNANCOV, KTORÍ ČERPÁJÚ RODINNÚ DOVOLENKU	PERCENTO OPRÁVNENÝCH ZAMESTNANCOV, KTORÍ SI VYBRALI RODINNÚ DOVOLENKU
Muži	25	1 %
Ženy	220	7 %
Celkom	245	7 %

V UCB CZSK majú všetci zamestnanci nárok na rodičovskú dovolenku. Zamestnanci majú zaručené právo na rodičovskú dovolenku, ako je uvedené v našich oficiálnych zásadách zamestnávania, príručkách a podmienkach. Tento záväzok je v súlade s platnými pracovnoprávnymi predpismi a podporuje naše záväzky CSRD tým, že podporuje podporné a inkluzívne pracovné prostredie.

S1-16 - Metriky odmeňovania (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celkové odmeňovanie)

Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien sa určuje na základe hrubej hodinovej mzdy (vrátane pohyblivých zložiek) zamestnancov a zamestnankýň. Vo všetkých subjektoch UCB CZSK sa používajú vážené priemery. Pri výpočte sa od priemernej hrubej hodinovej mzdy zamestnancov a zamestnankýň odpočíta priemerná hrubá hodinová mzda zamestnancov a zamestnankýň, potom sa vydelením priemernou hrubou hodinovou mzdou zamestnancov a nakoniec sa vynásobí číslom 100. Rozdiel medzi úrovňou miezd v Českej republike a na Slovensku je neutralizovaný. Pri výpočte sa nezohľadňuje demografický faktor, t. j. rozdielny podiel mužov a žien na jednotlivých pozíciách a služobný vek v organizačnej hierarchii. Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov na základe uvedenej metodiky je 27,5 %.

UCB CZSK meria a monitoruje aj rodový mzdový rozdiel ako kľúčový KPI, ktorý sa dlhodobo udržiava pod 2 %.

Pomer celkovej odmeny generálneho riaditeľa UCB CZSK k mediánu odmien zamestnancov UCB CZSK k decembru 2024 je 1:23.

Pomer celkovej odmeny sa určí vydelením celkovej ročnej odmeny zamestnanca s najvyšším príjmom (v tomto prípade generálneho riaditeľa UCB CZSK) mediánom celkovej ročnej odmeny zamestnancov v rámci UCB CZSK.

S1-17 - Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Počet prípadov diskriminácie a počet sťažností

	31. 12. 2024
Celkový počet prípadov diskriminácie	1
Celkový počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov, cez ktoré môžu ľudia z vášho pracovného tímu vzniesť obavy	3
Celkový počet sťažností adresovaných národným kontaktným miestam OECD pre nadnárodné podniky	-

Je potrebné poznamenať, že v rozpočtovom roku 2024 neboli vykázané žiadne náklady súvisiace s prípadmi diskriminácie na pracovisku. Napokon, ako sa vyžaduje v odseku ESRS S1-17, v priebehu roka nedošlo k žiadnym prípadom závažných incidentov v oblasti ľudských práv. Je potrebné poznamenať, že v roku 2024 neboli zaznamenané žiadne náklady na prípady diskriminácie v súvislosti s prácou podané prostredníctvom určených kanálov.

ESRS S2 - Pracovníci v hodnotovom reťazci

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

S2-1 - Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci

Skupina UniCredit a UCB CZSK si uvedomujú dôležitosť ľudských práv, a to aj vo vzťahu k ich hodnotovému reťazcu. Dodržiavaním a garantovaním ľudských práv sa skupina UniCredit zaoberá prostredníctvom svojho záväzku v oblasti ľudských práv, ktorý UCB CZSK dodržiava a ktorý pokrýva významný vplyv vyplývajúci z DMA:

- Informovanosť a šírenie kultúry etiky a ľudských práv (detská a nútená práca) zo strany obchodných partnerov a iných zainteresovaných strán zvyšuje zodpovednosť a spravodlivé postupy v rámci hodnotových reťazcov.

Záväzok dodržiavať ľudské práva sa vzťahuje na klientov skupiny UniCredit Group, ako aj na UCB CZSK a jej zamestnancov ako nepriame sociálne zainteresované strany. Záväzok podporuje povedomie a šírenie kultúry etiky a ľudských práv medzi zainteresovanými stranami skupiny UniCredit Group a UCB CZSK a zároveň zvyšuje zodpovednosť a spravodlivé postupy v hodnotových reťazcoch.

Skupina UniCredit a UCB CZSK si uvedomujú dôležitosť monitorovacieho systému, ktorý zabezpečuje kontrolu dodržiavania ľudských práv. Identifikujú sa potenciálne prípady nedodržiavania ľudských práv a nepriaznivé vplyvy na ľudské práva sa riadne riadia a v prípade ich existencie sa riešia. Pri monitorovaní účinnosti záväzkov v oblasti ľudských práv sa využívajú existujúce procesy spojené s politikami a zásadami uvedenými v tomto dokumente a riadené súvisiacimi funkciami.

Naša skupina uplatňuje prístup "zvonka" pri monitorovaní názorov zainteresovaných strán na riziká poškodenia dobrého mena v bankovom sektore. Názory zainteresovaných strán sa posudzujú a monitorujú prostredníctvom analýzy dvojitej významnosti, ktorú vykonávame a ktorá sa bude každoročne aktualizovať. Cieľom tohto prístupu je zlepšiť schopnosť Skupiny predchádzať, minimalizovať a riadiť reputačné riziká, ktoré sa môžu vyskytnúť, a to aj s využitím výsledkov našich pravidelných aktivít zameraných na zapojenie zainteresovaných strán.

Okrem toho v roku 2023 skupina UniCredit zverejnila vyhlásenie k zákonu o modernom otroctve a obchodovaní s ľuďmi, ktoré sa týka obchodovania s ľuďmi, nútenej práce a detskej práce: cieľom vyhlásenia je šíriť našu etickú kultúru a rešpektovanie ľudských práv.

Viac informácií o našom vyhlásení k zákonu o modernom otroctve a o našom záväzku dodržiavať ľudské práva nájdete v časti "Politiky prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti".

S2-2 - Procesy na zapojenie pracovníkov v hodnotovom reťazci v súvislosti s vplyvmi

UCB CZSK v súčasnosti nemá špecifický proces angažovanosti zameraný na zamestnancov našich klientov.

S2-3 - Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre pracovníkov v hodnotovom reťazci na vyjadrenie obáv

V súčasnosti spoločnosť UCB CZSK nemá osobitný kanál na upozorňovanie na obavy zamestnancov našich klientov.

S2-4 - Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi na pracovníkov v hodnotovom reťazci a prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí týkajúcich sa pracovníkov v hodnotovom reťazci a účinnosť týchto opatrení

V súčasnosti UCB CZSK nemá žiadne špecifické opatrenia zamerané na pracovníkov našich klientov, keďže títo nepredstavujú priamy cieľ aktivít UCB CZSK. Preto spoločnosť UCB CZSK nie je v pozícii, aby voči nim prijala priame opatrenia.

Ukazovatele a ciele

S2-5 - Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

V súčasnosti UCB CZSK nemá žiadne špecifické opatrenia zamerané na pracovníkov našich klientov, keďže títo nepredstavujú priamy cieľ aktivít UCB CZSK. Preto spoločnosť UCB CZSK nie je v pozícii, aby voči nim prijala priame opatrenia.

ESRS S3 - Ovplyvnené spoločenstvá

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

S3-1 - Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločenstiev

Vzťah skupiny UniCredit k dotknutým komunitám je zvýraznený existujúcou politikou, ktorá sa zaoberá podstatnými vplyvmi a príležitosťami vyplývajúcimi z procesu DMA: ESG Product Guidelines, ktoré boli implementované v rámci interných politík UCB CZSK prostredníctvom internej politiky ESG Product Guidelines.

Dopady:

- Príspevky na rôzne sociálne účely s pozitívnym sociálno-ekonomickým vplyvom, ako sú programy vzdelávania, zdravotníctva a rozvoja komunity;
- Zlepšenie prístupu k úverom a šírenie finančnej kultúry v komunitách so zameraním na podporu mladších a zraniteľnejších skupín a/alebo skupín s nízkymi príjmami prostredníctvom špecializovaných produktov a služieb na podporu hospodárskeho rozvoja a dôvery investorov.

Príležitosti:

- Strategické komunitné partnerstvá, spolupráca s miestnymi organizáciami, priemyselnými a profesijnými združeniami a komunitnými skupinami s cieľom vytvoriť udržateľné a účinné programy;
- Zlepšenie vzťahov/posilnenie pozície v rámci územia a referenčných komunit prostredníctvom podpory iniciatív zameraných na finančné začlenenie zraniteľných skupín;
- vytvárať a podporovať dobrovoľnícke programy pre zamestnancov, ktoré prispievajú k blahu a rozvoju miestnych komunit a podporujú združenia a projekty v tejto oblasti;
- Zvýšenie podielu na trhu rozšírením ponuky produktov s pozitívnym sociálnym vplyvom, napríklad produktov súvisiacich s neziskovým sektorom;
- Príležitosti pre banku získať lepší imidž medzi konkurenciou a prilákať sociálne uvedomelých investorov, ak dokáže predvídať politické a sociálne zmeny a reagovať na ne.

Závazok skupiny UniCredit Group a UCB CZSK v oblasti ľudských práv sa vzťahuje aj na dotknuté komunity a zabezpečuje dodržiavanie ľudských práv komunit v súlade so všeobecne uznávanými medzinárodnými nástrojmi. Závazok skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK je v súlade s medzinárodnými nástrojmi, vrátane Hlavných zásad OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácie MOP o základných zásadách a právach pri práci alebo Smerníc OECD pre nadnárodné podniky, ktoré sú relevantné pre dotknuté komunity. Neboli zaznamenané žiadne prípady nedodržiavania predpisov s odkazom na dotknuté komunity.

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa snažia pozitívne prispievať k rozvoju krajín, v ktorých pôsobia, a to nielen prostredníctvom obchodného správania založeného na osvedčených postupoch, ale aj aktívnym prispievaním k blahu a rozvoju ľudí. To zahŕňa aj uznávanie a podporu dôležitosti ľudských práv a súvisiacich otázok medzi komunitami.

Dlhoročná tradícia UCB CZSK v oblasti podpory komunit je založená na silnom prepojení kultúrnych a hospodárskych investícií, udržateľnosti a sociálnej inklúzie, posilňovaní pocitu spolupatričnosti a podpore spoločných znalostí a spoločného dialógu v oblasti umenia, hudby a športu. Prostredníctvom strategických partnerstiev, sponzorstva a cielených projektov sa ich snažíme sprístupniť s dôrazom na zapojenie mladších generácií. Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK reagujú na mimoriadne situácie aj tým, že dávajú svoje schopnosti a infraštruktúru do služieb našich komunit (napr. dobrovoľnícke dni, zamestnanecké zbierky).

Prostredníctvom Nadácie UniCredit sa skupina UniCredit a UCB CZSK zaviazali podporovať vzdelávanie v celej Európe a reálne ovplyvňovať vyhliadky mladých ľudí (napr. Junior Achievement, Teach for Slovakia). Investovanie do vzdelávania je nevyhnutné na zabezpečenie komplexného rastu a rozvoja celej spoločnosti a podporuje lepšiu budúcnosť jednotlivcov a ich komunít.

Keďže zodpovedné finančné návyky sú základom pre stimuláciu skutočnej kultúrnej zmeny a sociálneho rozvoja, skupina UniCredit Group tiež vyvíja v krajinách skupiny celý rad programov a nástrojov finančného vzdelávania s cieľom zlepšiť osobné zručnosti našich občanov v oblasti riadenia financií.

V súlade s hodnotami skupiny UniCredit a UCB CZSK sa nadácia venuje aj zapájaniu zamestnancov skupiny UniCredit a UCB CZSK do sociálnych iniciatív. Medzi ne patrí aj dorovnávanie ich darov a podpora miestnych komunít v čase krízy alebo núdze. Ako je formálne zakotvené v našom rámci Ľudia a kultúra, podporuje dobrovoľnícke programy zamestnancov, ktoré prispievajú k blahu a rozvoju miestnych komunít.

S3-2 - Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločností v súvislosti s vplyvmi

UniCredit Group a UCB CZSK sa priamo podieľajú na poskytovaní ponúk, produktov a služieb alebo akejkoľvek podpory komunitám.

Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK neustále zapája komunity do svojich aktivít, zapája rôzne zainteresované strany do mnohých rôznych iniciatív a tiež organizuje špecifické podujatia na posilnenie našich väzieb s územím a sociálnymi partnermi a komunitami. Frekvencia zapojenia závisí od typu organizovanej iniciatívy (viac informácií nájdete nižšie).

To sa robí najmä s ohľadom na zainteresované strany, ktoré by mohli byť najviac ovplyvnené (čo znamená zraniteľné kategórie, ako sú ľudia ohrození sociálnym a finančným vylúčením, mladí ľudia a študenti, ľudia so zdravotným postihnutím, ženy, starší ľudia s nízkymi príjmami atď.). Aby sme zabezpečili udržateľný pokrok pre komunity, využívame náš sociálny príspevok na konkrétne projekty týkajúce sa mládeže, vzdelávania a spravodlivé transformácii. Je to v súlade s našim záväzkom podporovať finančné začlenenie klientov a zraniteľných osôb.

Spolupráca s MVO

Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK posilnili svoju spoluprácu s mimovládnyimi organizáciami a občianskou spoločnosťou vo všeobecnosti a v prípade potreby zaviedli špecializované iniciatívy na posúdenie akýchkoľvek nedostatkov zistených v našom strategickom postavení ESG a zdôraznenie zlepšení pre skupinu v hlavných témach udržateľnosti, ako je spravodlivou a férovou transformáciou, Net Zero, biodiverzita, aktualizácia politík (napr. zbrane), zásady STEEL a dekarbonizácia. Počas roka sme priebežne spolupracovali s mimovládnyimi organizáciami, aby sme:

- získať ich spätnú väzbu a aktualizovať naše sektorové politiky;
- Zdieľajte naše ciele pre oficiálne záväzky pred publikovaním (napr. Net Zero);
- Zúčastňovať sa na bankových prieskumoch a dotazníkoch o angažovanosti a prispievať k nim;
- spolupracovať na príslušných správach a diskusných skupinách;
- zapojiť ich do našich iniciatív zameraných na zapojenie zainteresovaných strán.

Dobrovoľnícke iniciatívy zamestnancov

V súlade s našim cieľom "Posilniť naše komunity, aby dosiahli pokrok", UniCredit Group a UCB CZSK podporujú svojich zamestnancov, aby sa zúčastňovali na aktivitách na podporu komunít, v ktorých pôsobíme, prostredníctvom firemných dobrovoľníckych iniciatív, okrem tých, ktoré zamestnanci vykonávajú individuálne mimo pracovného času. Všetci zamestnanci UniCredit Group a UCB CZSK majú minimálne jeden platený deň voľna ročne, ktorý môžu venovať dobrovoľníckym aktivitám.

Zapojenie komunity:

Deň ESG

Dňa 14. novembra 2024 skupina UniCredit usporiadala svoj druhý Deň ESG: "Náročná budúcnosť: výber cesty vpred". Toto jednodňové podujatie bolo zamerané na našich klientov a poskytlo fórum na diskusiu o náročných otázkach udržateľnosti a kompromisoch s cieľom definovať konkrétne riešenia. Podujatie prilákalo viac ako 13 000 účastníkov, a to buď online, alebo osobne na desiatich rôznych miestach skupiny UniCredit Group vrátane Českej republiky a Slovenska.

Podujatie slúžilo ako fórum na preskúmanie a posúdenie konkrétnych riešení, ktoré sú k dispozícii na riešenie viacerých naliehavých problémov. Ako môžeme vyriešiť kompromis medzi environmentálnymi a sociálnymi záujmami? Ako môžeme vyvážiť zisk a udržateľnosť? A ako môžeme čo najlepšie sprevádzať našich klientov pri prechádzaní zložitým obdobím transformácie? Toto všetko a ešte viac sme skúmali v sérii panelov, v ktorých odborní rečníci spochybňovali status quo bez toho, aby stratili dôraz na dôležitosť spoločného budovania tejto cesty.

Skills for Transition je sociálny program plne financovaný skupinou UniCredit.

Poskytuje strategickú odbornú prípravu mladým ľuďom vrátane študentov a osôb, ktoré sa nevzdelávajú, nepracujú ani sa nezúčastňujú na odbornej príprave (NEET), a podnikom, ktoré by mali byť ovplyvnené ekologickou transformáciou, a pomáha im rozvíjať zručnosti potrebné na splnenie požiadaviek meniaceho sa prostredia, pričom vytvára merateľný sociálny vplyv.

Táto iniciatíva je v súlade s pevným záväzkom skupiny UniCredit a UCB CZSK presadzovať spravodlivú a rovnocennú transformáciu a dôsledne podporovať vzdelávanie, ktoré je kľúčovým faktorom pre budúcnosť Európy. Spoločne tvoria súčasť deklarovaného zámeru banky umožniť svojim komunitám napredovať a sú základom mnohých jej cieľov v oblasti ESG.

Program Skills for Transition prebieha v šiestich krajinách UniCredit: v Taliansku, Nemecku, Bulharsku, Českej republike, na Slovensku a v Rumunsku.

S3-3 - Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločenstvá upozorniť na obavy

V súčasnosti nemáme osobitné kanály alebo postupy na nápravu negatívnych vplyvov v postihnutých komunitách.

Globálna politika skupiny UniCredit Group proti odvetným opatreniam (na prevenciu, vyšetrovanie a ochranu zamestnancov a tretích strán pred odvetnými opatreniami), ktorú UCB CZSK uplatňuje aj prostredníctvom interných politík UCB CZSK týkajúcich sa Kódexu správania a Politiky oznamovania nekalých praktík.

S3-4 - Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na ovplyvnené spoločenstvá, prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s ovplyvnenými spoločenstvami a účinnosť týchto opatrení

Skupina UniCredit a UCB CZSK podporujú komunity a zraniteľné osoby, ktorým poskytujeme širokú škálu programov finančného vzdelávania s cieľom zvýšiť povedomie o ekonomických otázkach a znížiť sociálne rozdiely. Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK neustále podporujú komunity prostredníctvom Sociálnej stratégie skupiny UniCredit, ktorá sa zameriava na sociálne financovanie, náš vlastný sociálny prínos pre komunity a podporu, ktorú poskytujeme našim ľuďom.

Účinnosť všetkých našich iniciatív sa monitoruje rôznymi spôsobmi v závislosti od konkrétnej intervencie. Predstavuje ju najmä spätná väzba, ad hoc prieskumy, rozhovory, dotazníky spokojnosti, workshopy, podujatia zamerané na zapojenie a informačné kampane.

Snažíme sa budovať silné vzťahy s miestnymi komunitami prostredníctvom iniciatív, ktoré sa konajú každoročne a sú zamerané na komunity vo všetkých krajinách, kde pôsobíme. Nasleduje kvalitatívny opis týchto iniciatív:

Príspevky Spoločenstva

Cieľom skupiny UniCredit Group a UCB CZSK je rásť a ponúkať príležitosti na rozvoj komunitám, klientom a miestnemu regiónu. Robíme to prostredníctvom našej práce a budovaním finančnej a sociálnej inklúzie prostredníctvom firemného občianstva a filantropických iniciatív.

Propagácia a podpora kultúry

Skupina UniCredit a UCB CZSK sú hrdé na to, že podporujú umenie a kultúru ako hnacu silu sociálneho, ekonomického a udržateľného rozvoja so zameraním na mládež a vzdelávanie. Naša spolupráca je založená na spoločnom záväzku k sociálnym otázkam a stelesňuje celoeurópsky cieľ skupiny UniCredit posilňovať väzby s komunitami a pomáhať zlepšovať kvalitu života a spolupatričnosť.

UCB CZSK podporuje mladých talentovaných hudobníkov.

Príspevok od Nadácie UniCredit

Nadácia UniCredit (UCF) investuje do mladých ľudí s cieľom poskytnúť im rovnaký prístup k príležitostiam na rast a rozvoj v spolupráci s národnými a medzinárodnými neziskovými organizáciami a vzdelávacími inštitúciami. Konečným cieľom je dať mladým ľuďom šancu naplno rozvinúť svoj potenciál v spoločnosti. Nadácia UniCredit sústreďuje svoje aktivity v krajinách, kde skupina pôsobí, s osobitným dôrazom na najviac znevýhodnené komunity.

Okrem toho sa Nadácia UniCredit snaží podporovať najvýraznejšie talenty v oblasti ekonómie a financií prostredníctvom štipendií, výskumných grantov a cien za výskum v krajinách, kde skupina pôsobí.

V neposlednom rade UCF aktívne podporuje angažovanosť a zapojenie zamestnancov UniCredit v súlade s hodnotou skupiny, ktorou je starostlivosť. Vytváranie príležitostí pre zamestnancov prispievať posilňuje vnútornú súdržnosť, podporuje pocit spolupatričnosti a zodpovednosti a vytvára zmysluplné väzby.

Priority Nadácie UniCredit (škola, práca a univerzita) sa dosahujú prostredníctvom rôznych aktivít.

Medzinárodné partnerstvo

UCF vedie dve viacročné medzinárodné partnerstvá s organizáciami globálnej vzdelávacej siete s cieľom dosiahnuť udržateľné výsledky vo všetkých krajinách, kde pôsobíme.

Trojročné partnerstvo s Junior Achievement zahŕňa 10 krajín (Rakúsko, Bulharsko, Českú republiku, Nemecko, Maďarsko, Taliansko, Srbsko, Slovinsko, Slovensko a Rumunsko) a zameriava sa na zraniteľnú mládež (vo veku 10 - 19 rokov), ktorá bude inšpirovaná, posilnená a mobilizovaná, aby videla nové príležitosti pre seba a zvýšila svoje povedomie o dlhodobých výhodách vzdelávania, pričom bude inšpirovaná k tomu, aby si našla kariéru, ktorá ju bude baviť.

Nadácia Teach For All začala trojročné partnerstvo v šiestich krajinách UniCredit (Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Slovensko, Rumunsko a Bulharsko). Program TFA prijíma a školí nádejných učiteľov, ktorí sa zaviazali učiť na marginalizovaných školách aspoň dva roky. Prostredníctvom priebežnej odbornej prípravy a rozvoja sa títo učitelia stávajú silnými lídrami v triedach a oddanými obhajcami svojich študentov. V roku 2024 nadácia podporila program TFA pri zavádzaní komunitného prístupu s cieľom prehĺbiť vplyv a urýchliť systémovú transformáciu v školách v rizikových oblastiach v troch cieľových krajinách: Rakúsku, Taliansku a Rumunsku.

Iniciatívy zdola

Nadácia podporuje iniciatívy na miestnej úrovni s prístupom budovania kapacít, pričom identifikuje a implementuje osvedčené postupy s vysokým potenciálom pre rozšírenie. Toto úsilie je podporované zavádzaním nástrojov na monitorovanie a meranie vplyvu, ktoré sledujú pokrok a zabezpečujú účinnosť, čím sa pripravuje pôda pre širšie rozšírenie.

V roku 2024 nadácia dohliadala na realizáciu 26 projektov neziskových organizácií vybraných a financovaných v rámci výziev na vzdelávanie na roky 2022 - 2023.

Výzvy boli zamerané na identifikáciu a podporu programov na boj proti znevýhodneniu vo vzdelávaní v 10 rôznych európskych krajinách, v ktorých UniCredit pôsobí. Tieto programy sú zamerané na študentov stredných škôl (vo veku 11 - 19 rokov) a zameriavajú sa na riešenie problému predčasného ukončenia školskej dochádzky, podporu vysokoškolského vzdelávania a získavanie správnych zručností pre vstup na trh práce.

Platforma Edu-Fund

V júli 2024 spustila Nadácia UniCredit platformu Edu-Fund, ročný grantový program na podporu vzdelávacích intervencií, ktoré pomáhajú riešiť vzdelávacie problémy mladých ľudí v krajinách, kde UniCredit pôsobí, prostredníctvom viacrozmerného prístupu. Platforma so značným finančným fondom až do výšky 14 miliónov EUR bude otvorená do apríla '25. Ponúka tri prúdy možností financovania od 100 000 EUR do viac ako 1 milióna EUR, ktoré vyhovujú rôznym rozsahom programov. Tieto prúdy sú navrhnuté tak, aby zapojili rôznorodé zainteresované strany, ktoré sa zaviazali podporovať kvalitné vzdelávanie a regionálny rozvoj, čím sa zabezpečí komplexná a inkluzívna reakcia na vzdelávacie potreby komunity.

Nadácia podporuje príspevky zamestnancov prostredníctvom špecializovaných iniciatív, ako je napríklad program Gift Matching, Rest-Cent, letná škola a dobrovoľníctvo.

Finančné vzdelávanie

V roku 2024 sme v našich krajinách uskutočnili niekoľko iniciatív zameraných na finančné vzdelávanie a zvyšovanie povedomia, pričom sme sa zamerali na prioritných príjemcov, ako sú mladí ľudia, ženy a zraniteľné osoby, a využili sme nové komunikačné kanály, ako sú sociálne siete a webové platformy.

Miestne iniciatívy na podporu detí a vzdelávania sú podrobnejšie opísané v časti "ESG v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia".

Poštová banková akadémia

Vzdelávanie je základným aspektom stratégie ESG spoločnosti UCB CZSK. Cieľom programu finančného vzdelávania je podpora sociálnej inklúzie prostredníctvom poskytovania školení a informácií mladým ľuďom, starším ľuďom, ženám, ľuďom so zdravotným postihnutím, podnikateľom, malým a stredným podnikom a organizáciám tretieho sektora.

Prebíha hlboká hospodárska a sociálna transformácia, ktorá pozostáva z neustále sa vyvíjajúcich hospodárskych scenárov, rastúcej digitalizácie a znižovania blahobytu.

Z tohto dôvodu je dôležité podporovať odborníkov a občanov, aby dokázali čeliť tejto transformácii rozvíjaním zručností, ktoré poskytuje finančné vzdelávanie.

Vzdelávanie je kľúčovou hnacou silou pozitívneho sociálneho vplyvu v komunitách prostredníctvom školení a informácií na tieto témy:

- Bankovníctvo a financie
- Kybernetická bezpečnosť
- Udržateľnosť a ESG
- Podnikanie

Prostredníctvom finančného vzdelávania UCB CZSK vytvára cesty, ktoré vedú k zmenám v správaní občanov a odborníkov, ktorí tieto iniciatívy využívajú. Prostredníctvom našich aktivít aktivizujeme strategické partnerstvá, odborné siete, spojenectvá s miestnymi komunitami, siete kompetentných dobrovoľníkov a reagujeme na potreby miestnych komunít a výrobných reťazcov v krajine.

Ukazovatele a ciele

S3-5 - Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Keďže skupina zatiaľ nemeria pozitívne vplyvy na komunity, ktoré sú výsledkom našich činností, v súčasnosti nemá stanovené ciele na podporu pozitívnych vplyvov a riadenie významných príležitostí.

ESRS S4 - Spotrebiteľia a koncoví používatelia

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

S4-1 - Politiky pre spotrebiteľov a koncových užívateľov

UniCredit Group a UCB CZSK si uvedomujú, že finančný sektor zohráva dôležitú úlohu v ekonomike, zabezpečuje stabilitu trhov a poskytuje finančnú podporu našej spoločnosti. Banky majú aj dôležitú spoločenskú funkciu, ktorá ďaleko presahuje rámec poskytovania úverov. Pôsobia ako jeden z motorov spoločenského pokroku a pomáhajú klientom a komunitám dosiahnuť významný pokrok smerom k dlhodobo udržateľnejšej, inkluzívnejšej a spravodlivejšej spoločnosti. Politiky voči klientom sú formalizované v politikách skupiny UniCredit Group, ako aj UCB CZSK, ktoré sa zaoberajú vplyvmi, rizikami a príležitosťami, ktoré sa počas procesu DMA ukázali ako podstatné:

Dopady:

- Zabezpečiť transformáciu distribučného a výrobného modelu v skupine UniCredit Group a tiež v UCB CZSK, jeho väčšiu udržateľnosť prostredníctvom väčšej digitalizácie, vytvárania nových technológií, prístupu k informáciám, zavádzania cloudových riešení, využívania umelej inteligencie.
- narušenie a strata údajov zákazníkov a nedostatočné riadenie kybernetickej bezpečnosti.
- Informované rozhodovanie zákazníkov prostredníctvom transparentného, neutrálneho a spravodlivého poradenstva, ktoré im zároveň umožňuje poskytnúť spätnú väzbu.
- Zvýšenie a zlepšenie spokojnosti zákazníkov a skúseností koncových používateľov splnením ich očakávaní.

Riziká:

- Prevádzkové riziko: riziko prevádzkových strát v dôsledku neoprávneného prístupu k údajom o zákazníkoch (Data Breach) s cieľom získať osobný prospech a kybernetických útokov.
- Riziko poškodenia dobrého mena: nesplnenie potrieb spotrebiteľov a koncových používateľov a/alebo nezabezpečenie integrity údajov zákazníkov, čo môže mať negatívne dôsledky.

Príležitosti:

- Vytváranie dlhodobých vzťahov so zákazníkmi prostredníctvom silných a bezpečných systémov IKT.
- Rozšírenie podielu na trhu a zlepšenie udržania zákazníkov implementáciou riešení, produktov a digitálnych/innovatívnych služieb.
- Zvýšenie lojality a udržania klientov optimalizáciou podnikových aktív z hľadiska ochrany súkromia a bezpečnosti údajov a kvality informácií.
- Zlepšenie vzťahov s klientmi a akcionármi prostredníctvom jasnej a transparentnej komunikácie.

Naš záväzok v oblasti ľudských práv je záväzkom skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK a zahŕňa nasledujúce kategórie zainteresovaných strán (zamestnanci - klienti - dodávatelia - komunity) a je pravidelne aktualizovaný, aby sa zabezpečil súlad s hlavnými medzinárodnými normami a predpismi.

V UCB CZSK máme vypracovaný reklamačný poriadok ("Postup pri vybavovaní sťažností a podnetov klientov banky") pre bežné sťažnosti alebo reklamácie klientov súvisiace so službami. Whistleblowingový poriadok je postup pre nahlásenie podvodov alebo zlyhaní banky na základe pochybení zamestnancov upravený interným predpisom UCB CZSK "Whistleblowing Povinnosť dodržiavania predpisov a ochrana oznamovateľov", ktorý vychádza zo smernice UniCredit Group o whistleblowingu.

Ďalšie informácie o našich postupoch pri oznamovaní nekalých praktík nájdete v časti G1 - Firemné správanie.

Predajné a finančno-poradenské aktivity budú zodpovedne uspokojovať potreby klientov na základe kompetentnosti a profesionálneho správania našich zamestnancov, našich najlepších produktov a služieb vo svojej triede, nášho zjednodušeného obchodného modelu riadeného skupinou UniCredit Group, ako aj hodnôt UCB CZSK, ktorými sú integrita, vlastníctvo a starostlivosť, a súladu medzi motivačným systémom a dosahovaním dlhodobej tvorby hodnoty a udržateľných výsledkov. Kódex správania a Etický kódex formalizujú náš záväzok zabezpečiť, aby sa našim klientom poskytovalo jasné, neutrálne a spravodlivé poradenstvo a transparentná komunikácia, pričom majú možnosť vyjadriť svoju spätnú väzbu. Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK, má zavedené mechanizmy (napr. postupy oznamovania nekalých praktík, riadenie sťažností klientov atď.), ktoré nám umožňujú zhromažďovať informácie o spätnej väzbe a sťažnostiach od zainteresovaných strán s odkazom na postupy skupiny a akékoľvek negatívne vplyvy, ktoré sme mohli spôsobiť alebo ku ktorým sme prispeli vlastnou činnosťou. Analyzujeme procesy z pohľadu zákazníka, napríklad identifikovaním zložitostí, ktoré by sa dali odstrániť, a spôsobov, ako by sme mohli zlepšiť skúsenosti zákazníkov prostredníctvom všetkých kanálov. Všetky zozbierané údaje a spätná väzba sa analyzujú, aby nám pomohli prepracovať procesy a zlepšiť činnosť s cieľom lepšie uspokojiť potreby klientov. Systém riadenia sťažností spoločnosti UCB CZSK nám umožňuje identifikovať zdroje problémov a promptne ich riešiť k spokojnosti našich klientov.

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa zaviazali podporovať firemnú kultúru založenú na etickom správaní a dobrej správe spoločnosti, čím podporujú prostredie, v ktorom sú ľudia povzbudzovaní k tomu, aby nahlasovali neprijateľné správanie v rámci skupiny.

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa snažia plniť očakávania klientov poskytovaním inovatívnych riešení vrátane vývoja finančných produktov a služieb šitých na mieru klientom a širšej komunite, pričom sa zameriavajú na potreby zraniteľných osôb a špecifických segmentov klientov, ako je zdôraznené v usmerneniach pre produkty ESG, ktoré boli implementované do interných politík UCB CZSK prostredníctvom internej politiky ESG Product Guidelines.

Skupina UniCredit Group, ako aj UCB CZSK sa zaväzujú dodržiavať nasledujúce zásady/práva, ktoré sa vzťahujú na všetky kategórie zainteresovaných strán vrátane klientov, jednotlivcov aj podnikov, s osobitným zreteľom na sociálne a ekonomicky zraniteľné osoby:

Ochrana súkromia a údajov

Spoločnosť UCB CZSK si je vedomá dôležitosti rešpektovania súkromia zainteresovaných strán (napr. osobných údajov a dôverných informácií zamestnancov a klientov) vrátane poskytovania takýchto informácií tretím stranám. Náš prístup k ochrane súkromia a osobných údajov je v súlade s miestnymi zákonmi a predpismi upravujúcimi túto problematiku. Vzťahuje sa na všetky formy osobných údajov bez ohľadu na zúčastnené strany a/alebo kanál, ktorým boli získané. Na zmiernenie rizík spojených s porušením ochrany údajov používame vhodné administratívne, technické, fyzické a bezpečnostné opatrenia, ktoré spĺňajú zákonné požiadavky a chránia osobné údaje pred stratou, krádežou a neoprávneným prístupom, použitím alebo úpravou. Tento prístup nám umožňuje zvýšiť lojalitu a udržať si klientov optimalizáciou firemných aktív. V spoločnosti UCB CZSK sú tieto pravidlá zapracované do nasledujúcich interných predpisov:

- Ochrana osobných údajov a bankové tajomstvo
- Klasifikácia a ochrana informácií.

Sankcie

UniCredit Group a UCB CZSK sa zaväzujú prísne dodržiavať všetky platné sankčné predpisy. Okrem toho môže skupina rozhodnúť o zavedení ďalších obmedzení obchodných aktivít týkajúcich sa určitých krajín, organizácií, osôb, subjektov alebo tovarov, a to bez ohľadu na to, či sa na ne vzťahujú konkrétne sankcie uložené krajinou alebo medzinárodnou organizáciou.

Skupina UniCredit aj UCB CZSK si uvedomujú, že niektoré odvetvia a činnosti si vyžadujú individuálny prístup, aby sa zabezpečilo komplexné pochopenie a riadenie transakčných a súvisiacich rizík. Z tohto dôvodu skupina UniCredit Group aj UCB CZSK zakomponovali do svojich politík zásady týkajúce sa reputačných rizík súvisiacich s medzinárodnými dohodami, usmerneniami a štandardmi (napr. usmernenia skupiny Svetovej banky pre životné prostredie, zdravie a bezpečnosť, zásady UN Global Compact) a považujú ich rešpektovanie a zosúladenie za minimálnu požiadavku na vzťah s klientom, ktorý predchádza potenciálnym sociálnym a environmentálnym vplyvom. Zavedením vhodných riadiacich a zmierňujúcich opatrení sa UniCredit snaží obmedziť riziká spojené s transakciami alebo projektmi financovanými pre svojich klientov a partnerov. Na základe uplatňovania sektorových politík sme vyvinuli špecifické systémy/nástroje na hodnotenie reputačných rizík, z ktorých niektoré posudzujú aspekty ľudských práv, na hodnotenie a monitorovanie rizík a výkonnosti klientov.

UCB CZSK implementovala pravidlá skupiny UniCredit prostredníctvom svojich lokálnych politík Politika reputačného rizika a Riadenie reputačného rizika v citlivých sektoroch.

S4-2 - Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi

Spolupráca s našimi zákazníkmi

Pri získavaní nových zákaziek a uľahčovaní zapojenia zainteresovaných strán sa naše služby merajú identifikáciou a stanovením priorít v oblastiach, v ktorých je potrebné zlepšenie. Od začiatku pandémie covid-19 sa táto činnosť stala ešte dôležitejšou. V našom strategickom pláne sa ako kľúčový ukazovateľ výkonnosti používa skóre NPS (Net Promoter Score). NPS je rozhodujúce pre pochopenie úrovne odporúčaní a skúseností zákazníkov s našimi bankovými službami a podľa toho sa riadia naše intervencie. Počnúc kľúčovými cestami klientov a kontaktnými bodmi sa NPS pravidelne meria, monitoruje, analyzuje a diskutuje a prehodnocuje sa akákoľvek písomná spätná väzba od klientov na konkrétne oblasti. Komunikácia s klientmi prebieha priamo aj nepriamo prostredníctvom ad hoc prieskumov, produktových bulletinov alebo cielených informačných kampaní, ako aj prostredníctvom osobných stretnutí s klientmi v pobočkách, kde prebieha dôležitý dialóg o potrebách klientov a spôsoboch ich uspokojovania.

Po rokoch skúseností a poznatkov získaných zhromažďovaním informácií od zákazníkov a potenciálnych zákazníkov skupina UniCredit Group v roku 2017 definovala integrovaný prístup prostredníctvom benchmarkingovej štúdie, ktorá nám poskytuje prehľad o tom, ako zákazníci a potenciálni zákazníci vnímajú zákaznícku skúsenosť, reputáciu značky a obchodné ukazovatele na miestnych trhoch. Tento integrovaný prístup využíva aj spoločnosť UCB CZSK. Umožňuje napr:

- spravodlivé porovnanie skupiny a jej konkurentov vďaka náhodnému výberu zákazníkov poskytovateľom prieskumu (skupina neposkytla žiadne zoznamy zákazníkov) a bez uvedenia skupiny ako zadávateľa prieskumu (dvojitý slepý prístup); zmiešané rozhovory s hlavnými a vedľajšími zákazníkmi skupiny;
- jedinečný a porovnateľný pohľad na to, ako je skupina vnímaná v rôznych krajinách a segmentoch.

Hlavným KPI je Net Promoter Score (NPS), ukazovateľ používaný v rôznych odvetviach na meranie zákazníckej skúsenosti. Je založený na jednej otázke: "S akou pravdepodobnosťou by ste odporučili našu banku... na stupnici od 0 do 10? Na číselnej škále 0 zodpovedá vôbec nie a 10 veľmi pravdepodobne. Skóre sa vypočíta ako rozdiel v percentách medzi promotermi (zákazníkmi, ktorí udelili hodnotenie 9 až 10) a detraktormi (zákazníkmi, ktorí udelili hodnotenie 0 až 6). V porovnávacej štúdii sa tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti konkrétnejšie označuje ako Net Promoter Strategic Score, aby sa objasnil cieľ posúdenia celkového umiestnenia v témach/oblastiach vysokej úrovne.

Dôležitými nástrojmi na zlepšenie zákazníckej skúsenosti sú dizajnové myslenie a mapovanie procesov. Taktó analyzujeme procesy z pohľadu zákazníka, napríklad identifikujeme zložitosti, ktoré by sa dali odstrániť, a spôsoby, ako by sme mohli zlepšiť zákaznícku skúsenosť vo všetkých kanáloch. Všetky zozbierané údaje a spätná väzba sa analyzujú, aby nám pomohli prepracovať procesy a zlepšiť operácie tak, aby spĺňali potreby klientov. Systém riadenia sťažností spoločnosti UCB CZSK nám umožňuje identifikovať zdroje problémov a promptne ich riešiť k spokojnosti našich klientov. UCB CZSK sa naďalej usiluje o posilnenie ochrany spotrebiteľa a zlepšenie jeho informovanosti.

S4-3 - Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy

Skupina UniCredit a tiež UCB CZSK majú zavedené mechanizmy na zhromažďovanie informácií o spätnej väzbe a sťažnostiach od zainteresovaných strán v súvislosti s postupmi skupiny a akýmkoľvek negatívnymi vplyvmi, ktoré sme mohli spôsobiť alebo ku ktorým sme prispeli vlastnou činnosťou (napr. postupy na oznamovanie nekalých praktík, ktoré umožňujú zamestnancom a tretím stranám v dobrej viere oznámiť svoje obavy, riadenie sťažností klientov, globálna politika sťažností atď.).

Všeobecné informácie nájdete v našom záväzku v oblasti ľudských práv.

Postup oznamovania nekalých praktík alebo zásady proti odvetným opatreniam sa vzťahujú aj na klientov. Viac informácií nájdete v časti S4-1.

Cieľom činností riadenia kybernetických bezpečnostných incidentov je zabezpečiť rýchle odhalenie kybernetických bezpečnostných incidentov a primeranú reakciu na ne, minimalizovať negatívne vplyvy a prispieť k zabezpečeniu čo najlepšej úrovne dôvery, integrity a dostupnosti informácií. Bezpečnostné incidenty sa riadia prostredníctvom silných procesov detekcie a jednotných kontaktných miest založených na schopnostiach bezpečnostného operačného centra (24/7) hlavných krajín. Okrem toho prebieha odborná príprava a zvyšovanie povedomia.

SOC (Security Operation Center) skupiny prevádzkuje UCB CZSK, a preto sú všetky postupy riadenia bezpečnostných incidentov rovnaké ako na úrovni skupiny UniCredit. Interný predpis UCB CZSK je prepojený s predpisom skupiny UniCredit Group o bezpečnostných incidentoch v oblasti IKT a UCB CZSK nemá žiadne lokálne odchýlky/výnimky.

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

Je zavedená interná politika pre bezpečnostné incidenty v oblasti IKT. Platí na úrovni skupiny UniCredit a zahŕňa úlohy a zodpovednosti za riadenie bezpečnostných incidentov IKT. Ak sa zistí bezpečnostný incident, je klasifikovaný, oznámený, eskalovaný, riešený a náležite nahlásený. Tento proces

je priamo prepojený s krízovým riadením, aby sa v prípade potreby zabezpečila primeraná úroveň komunikácie a podpory. Po incidentoch sa definujú činnosti na ich odstránenie s cieľom znížiť možnosť ich opakovania.

Proces riadenia je upravený predpisom skupiny UniCredit Group, ktorý je priamo aplikovateľný na UCB CZSK, keďže vychádza z interného predpisu (Group Security Standards Framework) a je plne prevzatý skupinovým predpisom Cyber Security Incident Management - Global Operational Regulation, ktorý zahŕňa štyri fázy: príprava, detekcia a analýza, obmedzenie a eliminácia, činnosti po incidente a podávanie správ a záznamov.

Školenie a zvyšovanie povedomia, ako je opísané v iniciatíve A.1 Podpora kultúry bezpečnosti.

Riadenie vplyvu

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa snažia maximalizovať pozitívny vplyv prostredníctvom aktivít, ako je vývoj špecifických finančných produktov a služieb, iniciatívy v oblasti finančného vzdelávania (Teach for Slovakia, Junior Achievement, špecifické vzdelávacie aktivity na stredných školách), šírenie vedomostí a povedomia o ľudských právach a podpora filantropických aktivít.

Tieto iniciatívy sú zamerané na klientov a celú komunitu. Zameriavajú sa aj na špecifické kategórie zraniteľných osôb a klientov.

Skupina UniCredit Group aj UCB CZSK si uvedomujú dôležitosť pozitívnych vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov z hľadiska digitalizácie a bezpečnosti a potrebu predchádzať potenciálnym negatívnym vplyvom a zmierňovať potenciálne riziká pre spotrebiteľov a koncových používateľov. Z tohto dôvodu sme naplánovali a realizovali viacero opatrení.

2024 Hlavné opatrenia

Hlavné zlepšenia týkajúce sa rámca digitálneho rizika v rámci skupiny UniCredit Group a tiež UCB CZSK nadobudli účinnosť v januári 2024:

- Priame vymedzenie perimetra dohľadu nad digitálnymi rizikami a zodpovednosť právnych subjektov.
- Vykonávané usmernenia na sledovanie a monitorovanie ukazovateľov digitálnych rizík.
- Rozšírená knižnica digitálnych rizík vrátane rizík tretích strán v súlade s vývojom digitálneho ekosystému.
- Definícia a implementácia hodnotenia rizík v oblasti umelej inteligencie a cloudu.
- Celková druhá úroveň zlepšenia kontroly na podporu rozvoja kontextu rizík a digitálnej stratégie.
- Prieběžné zosúlaďovanie so štandardnými schopnosťami v oblasti digitálneho rizika, ktoré sa vyžadujú od pracovníkov zodpovedných za digitálne riziko v celej skupine UniCredit.

Ochota podstupovať kybernetické riziká

Poslanie funkcie IKT a kybernetických rizík (digitálne riziko) sa vyvinulo tak, aby bola zodpovedná za hodnotenie, monitorovanie a dohľad nad digitálnymi rizikami v rámci celej skupiny UniCredit, čo jej umožní byť bezpečnou a odolnou digitálnou bankou. Ako proaktívny partner rôznych zainteresovaných strán v oblasti digitálneho rizika má UniCredit za úlohu riadiť rizikový profil.

Súčasný ukazovateľ ochoty podstupovať riziká umožňujú predstavenstvu rýchlo pochopiť a pokryť digitálne riziká prostredníctvom vybraných ukazovateľov. V UCB CZSK sa riadime požiadavkami skupiny UniCredit Digital Risk Group. V roku 2024 sa prieběžné monitorovanie digitálnych rizík vykonávalo aj lokálne v rámci hodnotenia KPI (RAF) UCB CZSK, pričom sa rozšírilo o riziká tretích strán.

Digitálny prehľad rizík

Výsledky druhostupňových digitálnych kontrol vykonaných v UCB CZSK sa odrážajú v "Digital Risk Dashboard". Ten umožňuje druhej línii obrany získať komplexné a štruktúrované informácie a jeho cieľom je poskytnúť nezávislý, syntetický a manažérsky pohľad na digitálne riziká, ktorým je UCB CZSK vystavená.

Výsledky "Digital Risk Dashboard" sa každý mesiac prerokúvajú s oddelením Digital & Information skupiny UniCredit. Kľúčové výsledky sa štvrťročne prerokúvajú vo Výbore pre nefinančné riziká skupiny UniCredit a vo Výbore pre nefinančné riziká strednej a východnej Európy. "Digital Risk Dashboard" je prepojený s množstvom kontrolných mechanizmov druhej úrovne (hodnotenie rizík, monitorovacie kontroly) pre skupinovú a lokálne digitálne procesy.

Od prvého štvrťroka 2024 boli hodnotenia rizík v oblasti IKT a kybernetických rizík zlúčené do jedného digitálneho informačného panela (predtým sa vykazovali v dvoch samostatných informačných paneloch, jednom pre IKT a druhom pre kybernetické riziká) s cieľom monitorovať a vykazovať riziká v oblasti IKT a kybernetických rizík skupiny.

Vylepšenia kontrol druhej úrovne (2LC) v roku 2024, ktoré zahŕňajú predovšetkým klastre Identity and Access Management, Application Security a Disaster Recovery, vedúce k novým metrikám a ad hoc hodnoteniam s digitálnymi expertmi na riešenie konkrétnych rizík. Okrem toho boli rozšírené 2LC na HardWare, SoftWare Infra a Zastarávanie aplikácií.

Okrem toho sa posilnili niektoré hodnotenia:

- Sebahodnotenie rizík a kontroly (RCSA) bolo rozšírené na globálny digitálny komplexný proces.
- Posúdenie rizík kybernetickej bezpečnosti (Cyber Security Risk Assessment - Cyber SRA) bolo integrované so zastaraným softvérovým posúdením a rozšírené vo front-end funkciách s cieľom automatizovať 2LC.

Riziká kybernetickej bezpečnosti tretích strán

Monitorovanie implementácie rámca kontroly bezpečnostných rizík IKT pre tretie strany v rámci skupiny UniCredit vrátane možných eskalačných procesov (vysoké/stredné reziduálne riziko).

Overenie rizík dohôd o outsourcingu a dohôd bez outsourcingu pre kritické alebo dôležité zákazky.

Tematické preskúmanie digitálnych rizík

- Obhajovať scenáre digitálnych rizík s cieľom zvýšiť efektívnosť a pokrytie, využívať vyvíjajúce sa prostredie digitálnych hrozieb a výsledky auditov (napr. IT Disaster Recovery, Identity & Access Management) na proaktívnu identifikáciu potenciálnych digitálnych rizík a zvýšenie pripravenosti a odolnosti organizácie.
- Predvídať, simulovať, identifikovať a pripravovať sa na potenciálne digitálne riziká a vyhodnocovať stratégie ich zmiernenia.
- Preskúmanie existujúceho súboru kontrol druhej úrovne pre konkrétne skupiny IKT a bezpečnosti ako súčasť neustáleho zlepšovania monitorovania rizík.

Nová digitálna stratégia skupiny UniCredit, ktorá bola zverejnená v júni 2024, podporuje funkcie riadenia, konkrétne stratégiu a ESG.

Nová stratégia bola vydaná pre všetky priamo kontrolované právnické osoby skupiny UniCredit Group, a preto sa vzťahuje aj na UCB CZSK.

Digitálnu stratégiu predstavil riaditeľ UniCredit pre digitálne technológie a schválilo ju predstavenstvo skupiny. Nová digitálna stratégia sa zameriava na interné zainteresované strany ESG s cieľom podporiť stratégiu udržateľnosti skupiny UniCredit.

Nová digitálna stratégia zahŕňa:

- Neustále zdokonaľovanie a zavádzanie globálnej infraštruktúry ESG na zhromažďovanie, obohacovanie a agregovanie granulovaných údajov ESG a podporu zákazníkov na ich ceste k dekarbonizácii z hľadiska transformácie na nový systém.
- Integrovať kľúčové ukazovatele výkonnosti ESG do procesu poskytovania úverov a stanovovania cien v banke pomocou súboru harmonizovaných nástrojov v jednotlivých krajinách a integrovať aplikácie ESG s miestnymi nástrojmi na upisovanie a základnými systémovými službami.

Na podporu stratégie a iniciatív ESG, ktoré sú vybavené digitálnou infraštruktúrou a kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti pre úverové a cenové procesy, zahŕňa nová digitálna stratégia tieto opatrenia:

- Udržateľné pôžičky 360°: zahŕňajúce širokú škálu ukazovateľov ESG,
- Integrovaná strategická podpora: budúca integrácia ESG naprieč operáciami,
- Podporovať znižovanie emisií financované klientmi v súlade s cieľmi Net Zero.

V súlade s účelom vykazovania udržateľnosti, ktoré sa zameriava na vplyvy a príležitosti pre spotrebiteľov a užívateľov, digitálne oddelenie skupiny UniCredit Group zdôrazňuje tri kľúčové oblasti činnosti relevantné pre UCB CZSK:

- Zabezpečenie
- Údaje a umelá inteligencia
- Digitálna kultúra

V každom z nich bola implementovaná digitálna stratégia skupiny UniCredit Group do roku 2024 alebo sa plánujú opatrenia do budúcnosti.

Každé kľúčové opatrenie je opísané nižšie z hľadiska očakávaných výsledkov a spôsobu, akým jeho realizácia prispieva k dosiahnutiu cieľov politiky, rozsahu (t. j. dodávateľský a/alebo odberateľský hodnotový reťazec, geografické oblasti, dotknuté skupiny zainteresovaných strán atď.), časového rámca a, ak sú k dispozícii, stavu a kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií o pokroku (kľúčové ukazovatele výkonnosti).

A. Bezpečnosť

Opatrenia na zmiernenie rizík

Rámec riadenia operačného rizika skupiny UniCredit Group, ktorým sa riadi činnosť UCB CZSK, poskytuje komplexný súbor zásad a pravidiel, ako dosiahnuť ciele riadenia nefinančných rizík - identifikáciu, hodnotenie, reakciu, monitorovanie a vykazovanie, a stanovuje všeobecné pravidlá, ako:

- a) identifikovať a posúdiť nefinančné riziká spojené s akýmkoľvek významným produktom, činnosťou, procesom a systémom;
- b) Zaviesť proces pravidelného monitorovania nefinančných rizík a významných rizikových strán;
- c) implementovať stratégie, politiky, procesy a postupy na kontrolu a/alebo zmiernenie významných nefinančných rizík.

Od roku 2022 je v platnosti "Rámec riadenia ICT a kybernetických rizík" skupiny UniCredit (t. j. Rámec digitálnych rizík), ktorý poskytuje usmernenie pre hodnotenie digitálnych rizík v rámci skupiny UniCredit a ktorý UCB CZSK dodržiava na základe účinného kontrolného rámca úrovne 2, ktorý umožňuje riadnu ochranu digitálnych aktív v súlade s Rámcom riadenia operačných rizík skupiny UniCredit a príslušnými osvedčenými postupmi.

Opatrenia na riadenie vplyvu

Bezpečnostné postupy skupiny sú v súlade s bezpečnostnou stratégiou skupiny aktualizovanou v septembri 2023 a vychádzajú z nasledujúcich kľúčových opatrení:

- Podpora kultúry bezpečnosti

- Umožnenie bezpečnej transformácie podniku
- Pokračovať v poskytovaní digitálneho základu

A.1) Kľúčové opatrenie: podpora kultúry bezpečnosti

Popis: UniCredit Group a UCB CZSK pokračujú v rozvíjaní bezpečnostných zručností vzhľadom na skutočnosť, že bezpečnostné hrozby, ktoré sú čoraz častejšie, rozsiahlejšie a sofistikovanejšie, si vyžadujú čoraz silnejšie zručnosti a špecifické odborné znalosti.

V rámci iniciatívy UniCredit University zameranej na bezpečnosť, na ktorú nadväzuje UCB CZSK, naďalej investujeme do školení s cieľom udržiavať solídnu základňu bezpečnostných znalostí a poskytnúť našim zamestnancom nástroje na identifikáciu a riešenie bezpečnostných rizík. Kľúčové je aj zvyšovanie bezpečnostného povedomia zamestnancov, ktoré pomáha minimalizovať súvisiace riziká.

V tejto súvislosti bolo zavedených niekoľko iniciatív na zvýšenie informovanosti, ako napríklad interná phishingová kampaň. Jej cieľom je posúdiť náchylnosť našich zamestnancov na phishingové útoky a vytvoriť proaktívnu a bezpečnostne uvedomelú kultúru. V roku 2024 sme uskutočnili osem cvičení v rámci celej skupiny UniCredit Group, do ktorých sa zapojilo približne 98 % obyvateľov skupiny UniCredit Group, a minimálne dve lokálne cvičenia v každej geografickej oblasti, kde pôsobíme, čím sme pokryli aj UCB CZSK.

Skupina UniCredit a UCB CZSK sa tiež zameriavajú na zvyšovanie povedomia o rizikách, angažovanosť a inšpiráciu našich zákazníkov prostredníctvom sociálnych médií a našich mnohých komunikačných kanálov. Počas roka sme zvyšovali povedomie zákazníkov, zainteresovaných strán a kolegov prostredníctvom interných a externých iniciatív, ktoré sa časovo zhodovali s rôznymi relevantnými podujatiami. Skupina UniCredit vyvinula iniciatívy, ktorých neoddeliteľnou súčasťou je aj UCB CZSK, ktoré reflektovali Svetový deň hesiel (máj) a v ešte väčšej miere počas Európskeho mesiaca kybernetickej bezpečnosti (október). Na jeho podporu skupina UniCredit spustila každoročnú kampaň zameranú na viaceré bezpečnostné hrozby. V spolupráci s UniCredit Digital University skupina UniCredit uskutočnila niekoľko interných komunikačných aktivít v prospech svojich kolegov v skupine. Komunikácia a aktivity sú organizované v UCB CZSK.

Klastre významu, ktoré sú ovplyvnené: prispieva k ochrane podnikových aktív prostredníctvom zvýšeného povedomia o bezpečnostných témach.

Rozsah pôsobnosti: celá skupina vrátane UCB CZSK

Časový horizont: priebežne. Realizujú sa aktivity na zvyšovanie povedomia s cieľom podporiť prístup neustáleho zlepšovania a reagovať na neustále sa meniace prostredie hrozieb.

A.2) Kľúčové opatrenie: umožniť bezpečnú transformáciu podniku

Popis: Umožnenie bezpečnej transformácie podnikov pokračujúcim rozširovaním bezpečného prístupu na internet. Cloudové proxy riešenia prijali významné právnické osoby a rozširujú sa na právnické osoby v strednej a východnej Európe vrátane UCB CZSK. Riešenie umožňuje správu celej webovej prevádzky používateľov škálovateľnejším a udržateľnejším spôsobom. Prekonáva výzvy architektúry lokálnych proxy serverov v dôsledku prijatia cloudových technológií a stratégií vzdialenej práce v spoločnosti, ktoré zvyšujú počet súbežných pripojení a množstvo údajov spracúvaných proxy servermi.

Klastre významnosti, ktoré sú ovplyvnené:

- UX pre lepší zážitok koncového používateľa.
- Digitalizácia a nové technológie prostredníctvom prijatia cloudového riešenia schopného podporovať škálovateľnosť.
- kybernetickú bezpečnosť prostredníctvom bezpečnostných funkcií, ktoré riešenie ponúka.
- Jednotné prihlasovanie a overovanie: pokračovanie v integrácii ďalších aplikácií do jednotného prihlasovania, čím sa zlepšia a harmonizujú procesy overovania pre všetky právne subjekty skupiny.

Rozsah pôsobnosti: celá skupina vrátane UCB CZSK

Časový horizont: rok 2024 a začiatok roka 2025. Očakáva sa, že tieto iniciatívy budú dokončené v najbližších mesiacoch.

Stav: Zabezpečený prístup na internet: dokončené prijatie (100 %) pre obchodníkov a používateľov VDI na centrálne spravovanom LE; prebieha zavádzanie pre používateľov bánk, obchodníkov pre CE&EE.

Jednotné prihlasovanie a overovanie: 75 % aplikácií integrovaných do SSO (rozsah rozšírený od roku 2023).

A.3) Kľúčové opatrenie: zabezpečenie digitálneho základu

Popis: Po rozšírení rozsahu informácií spracúvaných naším centrom bezpečnostných operácií sa uskutočnili ďalšie vylepšenia našich možností detekcie a reakcie vydaním ďalších výstrah a súborov úloh.

Klastre významu, ktoré sú ovplyvnené: Kybernetická bezpečnosť prostredníctvom vyššie uvedených rozšírených schopností

Rozsah pôsobnosti: celá skupina vrátane UCB CZSK

Časový horizont: 2024: iniciatíva bola ukončená v roku 2024. V blízkej budúcnosti sa však predpokladajú ďalšie iniciatívy súvisiace s detekciou a reakciou.

Stav: Zlepšená detekcia a reakcia: dokončené: 100 % výstrah uvoľnených do produkcie a 100 % implementovaných príručiek prehrávania.

B. Údaje a umelá inteligencia (AI)

V roku 2024 integrácia umelej inteligencie zlepšila naše obchodné procesy a nepriamo priniesla prospech spotrebiteľom, zatiaľ čo v iných prípadoch priniesla umelá inteligencia priame, hmatateľné výhody klientom. Cieľom prebiehajúceho vývoja rámca riadenia AI je zaviesť zodpovedné politiky a opatrenia na zabezpečenie etického využívania AI. Očakáva sa, že tento rámec bude v rámci skupiny UniCredit plne implementovaný do konca roka 2025.

B.1) Kľúčové opatrenie: vhodný rámec pre riadenie umelej inteligencie

Popis : EÚ vytvorila vôbec prvý komplexný právny rámec pre umelú inteligenciu (AI Act), ktorý stanovuje globálne normy pre umelú inteligenciu zameranú na človeka a dôveryhodnú. Aktom o umelej inteligencii sa zavádza jednotný rámec pre systémy umelej inteligencie vo všetkých krajinách EÚ na základe výhľadového vymedzenia umelej inteligencie a prístupu založeného na rizikách (definuje sa systém klasifikácie rizikovosti postupov umelej inteligencie do štyroch hlavných kategórií: zakázané, vysoké riziko, nižšie riziko a minimálne riziko).

Zákon EÚ o umelej inteligencii ukladá rôznym poskytovateľom a subjektom, ktorí zavádzajú systémy umelej inteligencie, množstvo požiadaviek počas celého ich životného cyklu vrátane požiadaviek na ľudský dohľad, odbornú prípravu a správu údajov, technickú dokumentáciu a transparentnosť, vedenie záznamov, technickú spravodlivosť/odhaľovanie predsudkov a robustnosť, transparentnosť a kybernetickú bezpečnosť.

Skupina UniCredit a následne UCB CZSK sa ním musia riadiť, keďže dodržiavanie zákona o umelej inteligencii je povinné pre všetky spoločnosti a organizácie, ktoré vyvíjajú, zavádzajú alebo používajú systémy umelej inteligencie. Jednou z kľúčových priorít skupiny UniCredit Group v roku 2024 je identifikovať a zmierniť zakázané IKT systémy AI (tie, ktoré predstavujú jasnú hrozbu pre základné práva a hodnoty) a položiť základy pre implementáciu globálneho zodpovedného rámca AI, ktorý bude regulovať životný cyklus systémov AI od návrhu až po nasadenie a monitorovanie v súlade s požiadavkami zákona o AI.

Rozsah pôsobnosti: Cieľom tejto iniciatívy je vytvoriť štruktúrovaný prístup k riadeniu umelej inteligencie v rámci našej organizácie.

Program zodpovedného riadenia umelej inteligencie bude založený na zásadách zodpovedného riadenia umelej inteligencie (štruktúrovaných okolo piatich kľúčových pilierov a navrhnutých na dosiahnutie konkrétnych cieľov, od vytvorenia jasného rámca riadenia až po zvýšenie gramotnosti v oblasti umelej inteligencie v organizáciách).

- Model riadenia 1. úrovne, procesy a kontroly: zameriava sa na vytvorenie modelu riadenia s jasnými procesmi a účinnými kontrolami 1. úrovne, takže zahrnieme zverejnenie globálnej politiky, všetky procesy (nové alebo už zavedené, ktoré je potrebné aktualizovať/vytvoriť, klasifikáciu a mapovanie UI).
- Posúdenie rizík, kontroly 2. a 3. úrovne a kontroly súladu: Tento pilier sa týka implementácie procesov posúdenia rizík a viacúrovňových kontrol, ako sú kontroly 2. a 3. úrovne. Riadenie zmlúv s tretími stranami a outsourcing: Riadenie zmlúv s tretími stranami a outsourcingu je nevyhnutné na minimalizáciu vystavenia externým rizikám. Zamerajte sa na ďalšie nové požiadavky na tretie strany, aktualizácie zmlúv.
- Nástroje a nástroje IT: všetky nástroje a pomôcky potrebné na zefektívnenie činností a zvýšenie súladu (platforma na riadenie AI, riadenie projektového portfólia).
- Gramotnosť v oblasti umelej inteligencie: zameranie sa na zvyšovanie povedomia a vzájomné obohacovanie tém súvisiacich s umelou inteligenciou.

Časový horizont: 2024 - 2027. V roku 2024 sa pozornosť sústreďí na zakázanú AI s cieľom zabezpečiť súlad s prvým regulačným termínom (február 2025). To si vyžaduje aj hybridný prístup, ktorý uplatňuje taktické riešenia. Položili sme tiež základy cieľového zodpovedného rámca pre UI.

C. Digitálna kultúra: aktivity digitálnej univerzity

Digitálna univerzita skupiny UniCredit je platforma na rozširovanie našich interných digitálnych schopností. Platforma je dostupná vo všetkých právnych subjektoch vrátane UCB CZSK.

Ponúka diferencované možnosti vzdelávania v troch hlavných prúdoch: zvyšovanie kvalifikácie, zdieľanie vedomostí a rekvalifikácia.

C.1) Kľúčové opatrenie: zvyšovanie kvalifikácie

Popis : Možnosti odbornej prípravy pre zamestnancov digitálnej informačnej kancelárie skupiny UniCredit. Cesty boli navrhnuté tak, aby zodpovedali potrebám jednotlivých pracovných miest a zlepšovali súvisiace zručnosti. Osobitná pozornosť sa venuje zlepšovaniu technických kompetencií a rozvoju mäkkých zručností.

V roku 2024 všetky právne subjekty skupiny UniCredit Group, vrátane UCB CZSK, vo veľkej miere využívali e-learningové platformy - t. j. samoštúdium, čo umožnilo väčšiemu počtu kolegov využiť školenia. Tieto platformy ponúkajú vysokú mieru flexibility, umožňujú prístup k školiacim materiálom podľa potrieb každého používateľa a pokrývajú technické aj behaviorálne potreby.

Používané platformy elektronického vzdelávania sú Coursera a O'Reilly a naša skupinová platforma PLUS. Cesty navrhnuté spolu s odborníkmi (malými a strednými podnikmi / líniovými manažermi) sa zameriavajú na témy užitočné na zlepšenie každodennej práce.

Okrem toho sú kurzy (virtuálne a/alebo prezenčné) organizované internými a/alebo externými učiteľmi s cieľom uspokojiť špecifické vzdelávacie potreby a požiadavky.

V roku 2024 univerzita podporila aj organizáciu šiestich bootcampov (Python Bootcamps; Green IT Bootcamps a AI Bootcamps). Išlo o veľmi úspešné partnerské podujatia zamerané na konkrétne témy, na ktoré bol pozvaný obmedzený počet účastníkov, ktorí sa zúčastnili vysoko interaktívnych vzdelávacích stretnutí.

Rozsah: digitálny periméter (GDIO) a aktivity a obsah otvorený pre celú skupinu vrátane UCB CZSK.

Prínosy: hlavné očakávané prínosy iniciatívy sú tieto:

Zvyšovanie a zlepšovanie kľúčových kompetencií kolegov s cieľom uľahčiť proces digitálnej transformácie UniCredit a podporiť internalizáciu zručností.

Časový horizont: 2024. Model platformy elektronického vzdelávania sa má replikovať v roku 2025.

C.2) Kľúčové opatrenie: zdieľanie poznatkov

Popis : Digitálna univerzita UniCredit ponúka celý rad vzdelávacích produktov, ktoré oslovujú všetkých členov skupiny a využívajú rôzne kanály a nástroje na uspokojenie rôznych potrieb a ambícií.

Rozsah formátov používaných na zdieľanie digitálnych znalostí siaha od nášho najobľúbenejšieho produktu Digital Pitch (živé webové prezentácie externých alebo interných odborníkov o najmodernejších technológiách) až po Tune-up (telefonáty tímov MSP na vysoko odborné témy s rozšírenou časťou otázok a odpovedí), ktorý je novinkou pre rok 2024.

Skupina UniCredit Legal Entities Group organizuje dvojdnové podujatie Digital Days, na ktorom sa zúčastňujú známi hostia, a to na diaľku aj osobne. Všetok obsah je zverejnený na portáli Digital Knowledge Hub, aby ho všetci kolegovia zo skupiny mohli ľahko nájsť, kedykoľvek ho budú potrebovať. Vďaka partnerstvu s DevoLabom SDA Bocconi sa na tejto platforme prezentuje aj akademický výskum v oblasti špičkových digitálnych technológií.

Rozsah pôsobnosti: digitálny periméter (GDIO) a činnosti a obsah otvorený pre celú skupinu vrátane UCB CZSK.

Prínosy: hlavné očakávané prínosy iniciatívy sú tieto:

Aktualizácia a rozvoj digitálnej gramotnosti v celej skupine.

Časový horizont: 2024, s plánmi na rok 2025.

C.3) Kľúčové opatrenie: rekvalifikačné aktivity

Opis : Pre interných zamestnancov boli zorganizované rekvalifikačné aktivity na podporu zmien v odborných úlohách. Cieľom je zamerať sa na pozície, ktoré v súčasnosti pokrývajú externí zamestnanci, a znížiť tak náklady.

Rozsah: digitálny periméter (GDIO) a obsah otvorený pre celú skupinu vrátane UCB CZSK.

Prínosy: hlavné očakávané prínosy iniciatívy sú tieto:

Zníženie závislosti od externých zamestnancov.

Umožniť získanie kľúčových kompetencií v kontexte digitálnej transformácie.

Časový horizont: 2024

Účinnosť opatrení a iniciatív sa meria len na úrovni skupiny UniCredit podľa tohto vzorca: (%) = celkový počet ľudí, ktorí začali aspoň jedno školenie / skutočný počet ľudí v globálnej digitálnej populácii na začiatku roka.

Ukazovatele a ciele

S4-5 - Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Na účely interného monitorovania boli stanovené kľúčové ukazovatele výkonnosti pre bezpečnostné incidenty a ďalšie kľúčové ukazovatele výkonnosti pre kybernetickú bezpečnosť. Nepredstavujú formálne ciele, ktoré sa majú dosiahnuť v rámci stratégie ESG a digitálnej stratégie.

Závazok dodržiavať zásady zodpovedného bankovníctva (PRB) týkajúce sa finančného zdravia a začlenenia

UniCredit SpA je signatárskou bankou záväzku PRB o finančnom zdraví a inklúzii. Skupina UniCredit Group si tiež stanovila nové ciele do roku 2025 pre skupinu klientov, ktorú sme označili za náš najdôležitejší strategický cieľ, a to mladých ľudí (t. j. vo veku 17 až 30 rokov).

V rámci prvého zberu aktuálnych údajov pre vybrané ukazovatele v roku 2023 skupina UniCredit podrobne preskúmala údaje a procesy a zaviedla aj špecifické nástroje a správy na ich zber a konsolidáciu. Niektoré úpravy boli potrebné na zosúladenie údajov a zabezpečenie konzistentnosti medzi jednotlivými krajinami, čo viedlo k zmenám v predtým oznámených oficiálnych cieľoch. Nové ciele sú v prípade oboch ukazovateľov náročnejšie a v porovnaní s východiskovými hodnotami odhadujú vyššiu rast.

SMART ciele stanovené na úrovni skupiny UniCredit:

- Ukazovateľ CS028: Podiel mladých zákazníkov s dvoma alebo viacerými aktívnymi finančnými produktmi z rôznych kategórií; 12,6 % (2024); 13,0 % (2025)

- Ukazovateľ CS036: Percento nových zákazníkov, ktorí sú mladí ľudia za mesiac; 37,0 % (2024); 37,7 % (2025)

UCB CZSK si nestanovuje žiadne lokálne ciele, ale riadi sa cieľmi skupiny UniCredit.

Informácie o správe a riadení

ESRS G1 - Obchodné správanie

Riadenie rizík a príležitostí s vplyvom

G1-1 - Politiky obchodného správania a podniková kultúra

Podniková kultúra skupiny UniCredit Group a UCB CZSK je postavená na zásadách obchodného správania, ktoré sa zaoberajú podstatnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami vyplývajúcimi z procesu DMA:

Vplyv:

- prispieť k vytvoreniu prostredia spravodlivej hospodárskej súťaže, podporiť podniky, aby si konkurovali skôr na základe inovácií a efektívnosti než na základe agresívnych daňových praktík, a znížiť domáce daňové úniky.
- Maximálna tvorba hodnoty a jej rozdelenie medzi akcionárov/podielnikov.
- Informovanosť o etickej kultúre a jej šírenie medzi manažmentom, zamestnancami, obchodnými partnermi a ostatnými zainteresovanými stranami v rámci našich vlastných činností.
- Zabezpečenie pevných vzťahov s dodávateľmi a dodržiavanie dohodnutých podmienok.
- Predchádzanie potenciálnym prípadom korupcie a/alebo úplatkárstva prostredníctvom školení zamestnancov, vrcholového manažmentu a ďalších zainteresovaných strán.

Riziko:

Operačné riziko: riziko prania špinavých peňazí, porušenia sankcií, úplatkárstva a korupcie a zlyhania KYC.

Príležitosti:

- Zlepšenie kvality nakupovaných výrobkov a služieb prostredníctvom udržateľnejšieho dodávateľského reťazca a certifikovaných výrobkov (vrátane minimálnych environmentálnych kritérií).
- Zlepšenie reputácie investovaním do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a úplatkárstva.

Jadrom firemnej kultúry skupiny UniCredit Group a UCB CZSK je záväzok dodržiavať ľudské práva a Kódex správania, ktorý slúži ako základ pre všetky jej kroky a rozhodnutia. Tieto dokumenty nie sú len formálnymi náležitosťami, ale stelesňujú záväzok skupiny UniCredit Group a UCB CZSK k integrite, transparentnosti a rešpektu vo všetkých aspektoch jej činnosti vrátane nulovej tolerancie voči podvodom, úplatkárstvu a korupcii. Skupina UniCredit aj UCB CZSK sú presvedčené, že dodržiavanie týchto zásad je nevyhnutné na posilnenie dôvery medzi zainteresovanými stranami a zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti. Podporou etického správania a stanovením jasných štandardov sa skupina UniCredit a tiež UCB CZSK usilujú vytvoriť pracovné prostredie, v ktorom sa darí zodpovednosti a spolupráci, usilujú sa o maximalizáciu tvorby hodnôt a o individuálny a kolektívny úspech

Prístup nulovej tolerancie je formalizovaný aj prostredníctvom ad hoc politík: Politiky boja proti podvodom a Politiky boja proti úplatkárstvu a korupcii, ktoré ilustrujú politiky a postupy skupiny na zmiernenie rizík prania špinavých peňazí, porušenia sankcií, úplatkárstva a korupcie a zlyhania KYC. Skupina UniCredit, ako aj UCB CZSK, investuje do vývoja nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu podvodov, korupcie a úplatkárstva, ako je opísané nižšie.

Podniková kultúra

Naša kultúra je kľúčovou pákou úspechu nášho strategického plánu UniCredit Unlock. Jadrom našej firemnej kultúry je náš Etický kódex a Kódex správania platný pre UCB CZSK, ktoré slúžia ako základ pre všetky naše kroky a rozhodnutia. Tieto dokumenty nie sú len formálnymi náležitosťami, ale stelesňujú náš záväzok k integrite, transparentnosti a rešpektu vo všetkých aspektoch nášho podnikania. Sme presvedčení, že dodržiavanie týchto zásad je nevyhnutné na posilnenie dôvery medzi zainteresovanými stranami a zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti. Podporou etického správania a stanovením jasných noriem sa snažíme vytvoriť pracovné prostredie, v ktorom sa darí zodpovednosti a spolupráci, čo je hnacím motorom individuálneho a kolektívneho úspechu.

Aby sme pochopili našu súčasnú kultúru, uskutočnili sme výskum, rozhovory a fokusové skupiny. Naším cieľom je formovať kolektívne správanie zdôrazňovaním hodnôt, ktoré si naši zamestnanci vybrali: čestnosť, vlastníctvo a starostlivosť.

K dnešnému dňu boli na úrovni celej skupiny UniCredit Group a UCB CZSK, ktorá bola jedným zo subjektov zahrnutých do programu transformácie kultúry, stanovené tieto kľúčové piliere:

1. Sieť kultúry vo všetkých našich právnych subjektoch a jurisdikciách, ktorú vedú sponzori a majstri kultúry

Skupina UniCredit vytvorila v júni 2022 sieť pre kultúru s cieľom zabezpečiť aktívnu realizáciu kultúrnych iniciatív. Trinásť krajín a jedenásť funkcií skupiny zastupuje sponzor kultúry (24 ľudí) spolu so šampiónom kultúry (28 ľudí), ktorí riadia našu kultúrnu transformáciu definovaním a realizáciou miestnych iniciatív. Svoj dosah rozširujú zapájaním kolegov na miestnej úrovni prostredníctvom rôznych iniciatív na podporu ich úsilia, čím zabezpečujú neustály pokrok a pozitívne zmeny v našej organizácii.

2. Kultúrne poznatky, ktoré nám pomôžu zosúladiť sa s našimi hodnotami a zaviesť účinné riešenia na ich integráciu do všetkých aspektov nášho profesionálneho života

Od októbra 2022 sa uskutočnilo viac ako 50 seminárov a školení v rámci UniCredit a funkcií skupiny v rôznych krajinách, ktoré oslovili viac ako 4 000 kolegov. Kultúrne semináre sa konajú priebežne a sú súčasťou vzdelávania zamestnancov.

3. Výročný kultúrny deň a kultúrna roadshow

Na oslavu našej kultúry vo všetkých regiónoch zorganizovala skupina UniCredit Group kultúrny deň. Kultúrny deň sa konal v júni tohto roku a išlo o skupinovú podujatie v Mníchove, ktoré naživo vysielalo a sledovalo 15 000 kolegov. Uskutočnilo sa aj hľadanie kultúrneho pokladu, do ktorého sa zapojilo viac ako 4 500 kolegov.

Kultúrna roadshow skupiny UniCredit Group sa začala koncom roka 2022 a doteraz bolo navštívených 12 bánk skupiny UniCredit Group (plus jedna banka virtuálne), do ktorých sa zapojilo viac ako 10 000 kolegov. Okrem toho sa na podujatiach zúčastnilo 15 obchodných klientov ako hostia a 19 externých odborníkov z rôznych oblastí, ktorí do diskusií vniesli rôzne pohľady. Jedna roadshow sa uskutočnila aj v UCB CZSK, konkrétne v Bratislave na Slovensku. Zúčastnilo sa na nej viac ako 200 účastníkov.

4. Kultúrny "jour fixe"

"Culture jour fixe" skupiny UniCredit je pravidelné stretnutie tímu, na ktorom si vymieňame názory na kultúru interne aj externe. Tento formát sme zaviedli v roku 2023 a úprimne ho uplatňujeme ako iniciatívu celej skupiny, na ktorej sa zúčastňuje 23 000 kolegov z 3 000 pobočiek v 13 krajinách. V roku 2025 bude v predajných jednotkách a centrále zavedený revidovaný model, ktorý zahŕňa všetky divízie a organizačné úrovne, čím sa posilní náš záväzok podporovať dialóg o kultúre.

Kultúra skupiny UniCredit Group a UCB CZSK sa rozvíja prostredníctvom každodenných interakcií a integrácie našich hodnôt do kľúčových momentov životného cyklu zamestnancov. Generálny riaditeľ skupiny UniCredit a vedenie UCB CZSK majú v tomto úsilí zásadný význam. Aktívne sa zúčastňujú na pravidelných kontaktných bodoch, ako je napríklad každoročné stretnutie generálneho riaditeľa UniCredit Group Culture Progress. Vedenie skupiny UniCredit je pravidelne informované o pokroku a pozývané na kľúčové podujatia. Miestni sponzori kultúry, ambasádori a sieť spolupracovníkov navrhujú a realizujú miestne relevantné iniciatívy kultúrnej transformácie.

Informácie o správe daní

Prístup skupiny UniCredit k zdaňovaniu je opísaný v interne prijatej globálnej politike, ktorá je k dispozícii zamestnancom.

Hlavným z nich je Politika daňovej stratégie skupiny UniCredit Group, ktorá definuje usmernenia a politiky skupiny UniCredit Group pre riadenie daňových záležitostí a súvisiacich rizík (finančných aj reputačných) s cieľom čo najviac sa vyhnúť daňovým rizikám a zmierniť ich, a tak prispieť k spravodlivému konkurenčnému prostrediu. Lokálne implementované prostredníctvom lokálnej politiky riadenia daní banky.

Skupina UniCredit sa v súvislosti s daňovým riadením svojich obchodných aktivít riadi nasledujúcimi zásadami:

- Podporovať kultúru dodržiavania daňových predpisov a informovanosť o príslušných daňových zákonoch a riadení daňových rizík v celej skupine UniCredit Group, a to aj v obchodných jednotkách, ktoré priamo nespádajú pod daňové oddelenie skupiny UniCredit Group
- dodržiavanie formy a obsahu všetkých príslušných daňových zákonov, predpisov a postupov platných v každej jurisdikcii, v ktorej skupina UniCredit pôsobí
- vytváranie vzťahov vzájomnej dôvery, spolupráce a transparentnosti s daňovými orgánmi v rôznych jurisdikciách, v ktorých skupina UniCredit pôsobí, vrátane účasti na spoločných projektoch zameraných na dodržiavanie predpisov
- Zákaz agresívneho daňového plánovania a používania schém vyhýbania sa daňovým povinnostiam založených na "erózii základu dane" a "presúvaní ziskov" (podľa definície OECD), ako aj všetkých nariadení zameraných na boj proti týmto javom (napr. nariadenia o "hybridných subjektoch" alebo štruktúrach a vo všeobecnosti všetky nariadenia zamerané na implementáciu smerníc EÚ);
- uplatňovanie daňovej stratégie, ktorá je v súlade so všeobecnou politikou skupiny v oblasti rizika a hodnotami, na ktorých je založená;
- uplatňovanie profesionálnych štandardov riadenia rizík na všetky daňové riziká a zabezpečenie toho, aby postupy uplatňované na tento účel boli vždy primerané.

Mechanizmy na identifikáciu, nahlasovanie a vyšetrovanie obáv z nezákonného konania

Whistleblowing upravuje osobitná miestna interná smernica v súlade s globálnou politikou a miestnymi právnymi predpismi v Českej republike a na Slovensku. V záujme podpory firemnej kultúry založenej na etickom správaní a dobrej správe spoločnosti táto smernica upravuje oznamovanie neprijateľného správania zamestnancov v rámci Skupiny.

Cieľom tejto politiky je:

- vytvárať firemné prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia slobodní pri nahlasovaní akéhokoľvek neprijateľného správania;
- definovať vhodné komunikačné kanály na prijímanie, analýzu a používanie správ.

Postup tohto procesu má zabezpečiť, aby bola identita oznamovateľa a obvinenej osoby čo najviac chránená a utajená a aby sa zabránilo prípadným odvetným alebo diskriminačným opatreniam v reakcii na oznámenie. Na miestnej úrovni spoločnosť UCB CZSK určila referenčnú osobu na oddelení Compliance ako osobu zodpovednú za interný systém oznamovania nekalých praktík a za zabezpečenie dodržiavania správneho postupu. Skupina UniCredit a spoločnosť UCB CZSK poskytujú nasledujúce kanály (niektoré z nich sú zamestnancom a tretím stranám k dispozícii 24 hodín denne) na podávanie oznámení o porušovaní predpisov, v prípade potreby anonymne:

- na webovej stránke UniCredit SpeakUp, kde je možné podať písomné oznámenie s možnosťou zostať v anonymite;
- telefonicky - na linke UniCredit SpeakUp môžete zanechať hlasovú správu s možnosťou zostať v anonymite;
- e-mailom na e-mailovú adresu UniCredit Whistleblowing;
- listom na poštovú adresu UniCredit určenú na oznamovanie nekalých praktík;
- fyzické stretnutia.

Na ochranu oznamovateľa pred možnou odvetou má spoločnosť UCB CZSK zavedené prísne ochranné opatrenia a opatrenia na zachovanie dôvernosti vrátane pravidiel ochrany údajov, spracovania údajov a bezpečnostných protokolov. Akékoľvek zneužitie informácií o whistleblowingu alebo porušenie dôvernosti čelí vážnym dôsledkom, pretože ohrozuje naše štandardy a podkopáva dôveru. Naše protokoly o ochrane údajov zabezpečujú, že informácie získané pri oznamovaní nekalých praktík sa spracúvajú zákonne, na vymedzený účel a prístup k nim majú len oprávnení zamestnanci na základe potreby vedieť. Zabezpečujeme dodržiavanie pravidiel ochrany údajov interne aj externe. Skupina UniCredit a UCB CZSK zabezpečujú, aby boli oznamovatelia chránení pred odvetnými opatreniami alebo diskrimináciou. Zakazujeme akúkoľvek formu odvety voči tým, ktorí v dobrej viere nahlásia pochybenie. Máme zavedené jasné zásady, postupy a eskalačné procesy na podporu a ochranu oznamovateľov a ich spolupracovníkov.

Skupina sa zaväzuje poskytovať všetkým zamestnancom povinné a aktuálne školenia o oznamovaní nekalých praktík, v ktorých sú uvedené príslušné postupy a možné dôsledky v prípade pochybenia, a zaväzuje sa podporovať pravidelnú globálnu komunikáciu, implementáciu a presadzovanie tejto politiky v rámci celej skupiny na celom svete a vrátane tretích strán. Informácie o interných kanáloch, popise procesu a externých kanáloch poskytovaných príslušným vnútroštátnym orgánom (t. j. v prípade Českej republiky Ministerstvom spravodlivosti) sú pre tretie strany dostupné na inštitucionálnej webovej stránke Skupiny a na komerčnej webovej stránke UniCredit a pre zamestnancov v sekcii whistleblowing na intranete Skupiny. Výročná správa skupiny UniCredit o procese whistleblowingu sa predkladá predstavenstvu skupiny UniCredit.

Školenie o obchodnom správaní

Školenia a vzdelávanie sú kľúčovými prvkami pri zvyšovaní povedomia o správaní podnikov a pri predchádzaní možným prípadom korupcie alebo úplatkárstva. Funkcia Compliance v spolupráci s oddelením People & Culture (ďalej len "P&C") je zodpovedná za rozvoj školení o rizikách nedodržiavania predpisov. Pri školeniach (vrátane povinných školení) dostupných prostredníctvom spoločnej platformy Skupiny pre všetkých zamestnancov na úrovni Skupiny sa uplatňuje cielený prístup. Školenia sa pridelujú zamestnancom Skupiny podľa ich úloh a zodpovedností (vrátane nových vstupov) a ich ukončenie sa plánuje v stanovenom časovom období (zvyčajne 60 dní od dátumu začatia).

Každý kurz sa pravidelne aktualizuje v súlade s novými/aktualizovanými regulačnými požiadavkami, internými zásadami a obchodnými potrebami. V roku 2024 boli vytvorené povinné školenia o dodržiavaní predpisov s cieľom posilniť schopnosti v oblasti obchodného správania, ktoré sú určené pre všetkých 5 zamestnancov skupiny UniCredit (nekalé obchodné praktiky, whistleblowing, protikorupčné školenie, školenie o finančných sankciách).

Korupcia a úplatkárstvo: najviac ohrozené funkcie

Skupina UniCredit definovala oblasti s najväčším rizikom korupcie/úplatkárstva, ako sú definované v interných predpisoch, nasledovne:

- Rokovanie s verejnými činiteľmi;
- Darčeky a obchodná pohostinnosť;
- Zapojenie tretích strán a dary/sponzorstvo/členstvo;
- Činnosti v oblasti ľudských zdrojov;
- Fúzie a akvizície.

G1-2 - Riadenie vzťahov s dodávateľmi

Politika prevencie oneskorených platieb, najmä pre MSP

Cieľom internej politiky Skupiny pre riadenie investícií a nákladov na neľudské zdroje, ktorá je v súlade s globálnou politikou Skupiny UniCredit pre reguláciu výdavkov, je definovať zásady a minimálne požiadavky potrebné na riadenie výdavkov a investícií od faktúry až po platbu, pričom zahŕňa riziko realizácie, dodávky a riadenie procesu výdavkov. Vlastník rozpočtu alebo ním poverená osoba musí získať všetky informácie potrebné na overenie, či faktúra zodpovedá dodanému tovaru a/alebo službám. Vlastník rozpočtu alebo ním poverená osoba schvaľuje registráciu faktúry; následne schvaľuje bankový prevod. Je potrebné poznamenať, že v štandardných podmienkach sa stanovuje, že platby sa majú uskutočniť do 30 dní od dátumu vystavenia faktúry, čo sú štandardné platobné podmienky, pokiaľ nie je v zmluve uvedené inak. Súčasná politika skupiny nestanovuje rozdielne zaobchádzanie na základe právneho postavenia alebo veľkosti dodávateľa.

Prístup k vzťahom s dodávateľmi so zreteľom na riziká dodávateľského reťazca a dôsledky pre udržateľnosť

Dodávatelia sú povinní dodržiavať vnútroštátne a medzinárodné zákony a dodržiavať normy Medzinárodnej organizácie práce a environmentálnu politiku skupiny UniCredit. V skupine UniCredit Group, ako aj v UCB CZSK sa 100 % centrálne vybraných nových dodávateľov preveruje podľa sociálnych a environmentálnych kritérií. Dodávatelia musia spĺňať určité minimálne požiadavky na udržateľnosť a sú vyberaní v súlade s normami rôznych dohôd Medzinárodnej organizácie práce o základných ľudských právach vrátane detskej práce, slobody združovania, pracovných podmienok, zdravia a bezpečnosti. Dodávatelia musia spĺňať aj normy environmentálnej politiky UniCredit. Na úrovni dodávateľov sú tieto kritériá začlenené do celkového procesu hodnotenia dodávateľov. Okrem toho sa naša skupina snaží zvyšovať povedomie dodávateľov/poskytovateľov služieb o otázkach sociálneho, environmentálneho a pracovného práva.

Zohľadnenie sociálnych a environmentálnych kritérií pri výbere dodávateľov na strane dodávateľa

Skupina zaviedla proces kvalifikácie dodávateľov, ktorý preveruje dodávateľov na základe dodržiavania predpisov, udržateľnosti a ekonomických a finančných aspektov. Kvalifikácia sa vykonáva pri centralizovaných nákupoch týkajúcich sa kategórií "v rozsahu pôsobnosti" (tie, ktoré sú centrálne riadené oddelením nákupu) a súm vyšších ako 10 000 EUR. Dodávatelia, ktorí úspešne prejdú kvalifikačným procesom, sú zapísaní do registra dodávateľov skupiny UniCredit a môžu byť využití v nákupných procesoch.

V rámci procesu kontroly sa dodávateľov pýtame:

- potvrdiť, že pri všetkých svojich činnostiach dodržiavajú platné právne predpisy a normy Medzinárodnej organizácie práce
- potvrdiť, že vedenie spoločnosti nie je stíhané za údajnú korupciu alebo daňové podvody;
- vyhlasujú, že nie sú účastníkmi žiadneho súdneho konania pre porušenie environmentálneho alebo pracovného práva;
- zaviazat' sa k dodržiavaniu desiatich základných princípov iniciatívy OSN Global Compact;
- Potvrdiť, že majú environmentálnu politiku, ktorá je v súlade s environmentálnou politikou skupiny UniCredit, alebo že sa v každom prípade zaviazali ju dodržiavať.

G1-3 - Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie

Skupina UniCredit a UCB CZSK uplatňujú politiku nulovej tolerancie voči korupčnému správaniu. Prístup UCB CZSK k boju proti korupcii je stanovený v osobitnom internom predpise, ktorý implementuje Protikorupčnú a protikorupčnú politiku skupiny UniCredit Group, zverejnenú na webovej stránke skupiny UniCredit Group, a v súvisiacom Prevádzkovom poriadku skupiny. Protikorupčné a protikorupčné štandardy UCB CZSK ("ABC") sú zverejnené na webovej stránke UCB CZSK.

Zásady a prevádzkové pravidlá skupiny sa pravidelne prehodnocujú.

Protikorupčné a protikorupčné programy zahŕňajú nasledujúce opatrenia na prevenciu, identifikáciu, nahlasovanie, riešenie a vyšetrovanie potenciálnych prípadov korupcie a/alebo úplatkárstva:

- Vypracovať podrobné interné zásady týkajúce sa rizikových oblastí súvisiacich s verejnými činiteľmi, darmi a obchodnou pohostinnosťou, účasťou tretích strán, postupmi v oblasti ľudských zdrojov, darmi/sponzorstvom/členstvom a činnosťami v oblasti fúzií a akvizícií.
- V súvislosti s darmi a služobnou zábavou sa okrem iného zavádza nástroj, v rámci ktorého musia byť dary a služobná zábava nad stanovené limity zdokumentované a schválené aspoň priamym nadriadeným, aby bolo možné tieto výhody dvakrát skontrolovať.
- Pokiaľ ide o zapojenie tretích strán a darcovské/sponzorské/členské poplatky, zavedte nástroj, ktorý podporuje náležitú starostlivosť o tretie strany a príjemcov darov/sponzorských/členských poplatkov. Tento nástroj nám umožnil vytvoriť exkluzívny protikorupčný register externých dodávateľov využívaných skupinou a automatizovať protikorupčnú náležitú starostlivosť v rámci decentralizovaného procesu.
- Nezávislé ovládacie prvky druhej úrovne.
- Hodnotenie rizík. Výsledky hodnotenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov a preskúmania interného auditu v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii sa pravidelne predkladajú výborom pre vnútornú kontrolu.
- Povinné školenie (na webe) a dobrovoľné školenie v triede.

- Vymenovanie miestneho protikorupčného úradníka a vytvorenie tímu, ktorý okrem iného poskytuje poradenstvo v protikorupčných otázkach, vykonáva politiky, skúma jednotlivé prípady a (v závislosti od rozsahu a veľkosti prípadu) sa zúčastňuje na vyšetrovaní potenciálnych prípadov korupcie. Tento tím je súčasťou nezávislého oddelenia pre dodržiavanie predpisov, aby sa potenciálne prípady vyšetrovali a vyhodnocovali rýchlo, objektívne a nezávisle od reťazca velenia zapojeného do týchto záležitostí.
- Pravidelné a (v prípade potreby) ad hoc podávanie správ o dodržiavaní predpisov.
- Potenciálne korupčné správanie možno nahlásiť aj v súlade s globálnou politikou nahlasovania korupcie.

V súlade so skupinou UniCredit zverejňuje UCB CZSK svoje protikorupčné predpisy prostredníctvom internej platformy, ktorá poskytuje zamestnancom možnosť prihlásiť sa.

Základom je webové školenie, ktoré zahŕňa rizikové oblasti ABC a ktoré musia absolvovať všetci zamestnanci. Okrem toho skupina UniCredit a UCB CZSK ponúkajú osobné semináre na vybrané témy, organizujú špecializované informačné stretnutia pre vybrané oddelenia a/alebo priamo kontaktujú centrálné zapojených zamestnancov s cieľom poskytnúť im podrobnejšie informácie.

Všetci noví členovia dozornej rady, výkonnej rady a noví členovia vrcholového manažmentu absolvujú úvodné školenie, ktoré zahŕňa aj systém ABC.

Ukazovatele a ciele

G1-4 - Prípady korupcie alebo úplatkárstva

UniCredit Group a UCB CZSK majú nulovú toleranciu voči korupčnému správaniu a zakazujú ho v akejkoľvek forme, či už priamej alebo nepriamej. Nie sú stanovené žiadne konkrétne ciele.

Systém vnútornej kontroly zabezpečuje monitorovanie účinnosti politik a opatrení týkajúcich sa záležitostí ABC.

Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva

V roku 2024 sa v rámci skupiny nevyskytli žiadne prípady korupcie alebo úplatkárstva vrátane prípadov týkajúcich sa subjektov v hodnotovom reťazci, na ktorých sa skupina alebo jej zamestnanci priamo podieľali. V dôsledku toho neboli zaznamenané žiadne pokuty za porušenie protikorupčných a protiúplatkárskych zákonov.

G1-6 - Platobné postupy

Keďže neexistujú žiadne osobitné usmernenia pre kategórie faktúr, ktoré sa majú zohľadniť, a keďže sa táto požiadavka týka konkrétne dodávateľov, skupina sa rozhodla zohľadniť len faktúry zaúčtované v rámci ostatných administratívnych nákladov a ostatných prevádzkových nákladov.

Priemerný počet dní na úhradu faktúry odo dňa, keď začne plynúť zmluvná alebo zákonná lehota splatnosti, sa pohybuje v rozmedzí od 6 do 9 dní pre všetky kategórie dodávateľov v rámci analyzovaných výdavkov (služby IKT, výdavky na marketing, poradenské a odborné služby, administratívne a logistické služby a ostatné). V prípade týchto kategórií dodávateľov sú štandardné lehoty splatnosti týchto služieb do 30 dní.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Tento dokument je nepodpísaný preklad českej správy nezávislého audítora s obmedzenou istotou do slovenčiny, ktorú sme vydali 25. marca 2025. Právne záväzná je len česká verzia tejto správy.

Správa nezávislého audítora

poskytujúca limitované uistenie ohľadne konsolidovanej správy o udržateľnosti spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pre akcionárov spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Záver o limitovanom uistení

Vykonalí sme zákazku na limitované uistenie v súvislosti s konsolidovanou Správou o udržateľnosti spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností (ďalej iba „Skupina“) zahrnuté v časti Správa o udržateľnosti výročnej finančnej správy, vrátane informácií obsiahnutých v konsolidovanej Správe o udržateľnosti prostredníctvom odkazu, ako je uvedené v časti Prílohy k Správe o udržateľnosti za rok končiaci 31. decembrom 2024 („konsolidovaná Správa o udržateľnosti“) je pripravená v súlade s § 32k českého zákona o účtovníctve, ktorý implementuje článok 29(a) smernice 2013/34/EÚ („§ 32k českého zákona o účtovníctve“).

Na základe vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, na základe ktorých by sme sa domnievali, že konsolidovaná Správa o udržateľnosti Skupiny za rok končiaci 31. decembrom 2024 nie je zostavená vo všetkých významných súvislostiach v súlade s § 32k českého zákona o účtovníctve, ani o tom, že:

- správa o udržateľnosti nie je v súlade s európskymi štandardmi pre podávanie správ o udržateľnosti (European Sustainability Reporting Standards, „štandardy ESRS“), že proces implementovaný Skupinou za účelom identifikácie informácií uvedených v konsolidovanej Správe o udržateľnosti („Proces“) nie je v súlade s popisom uvedeným v bode ESRS 2 IRO-1 a že
- zverejňované informácie v pododdiele Povinne zverejňované informácie podľa nariadenia o taxonómii v oddiele o životnom prostredí konsolidovanej Správy o udržateľnosti nie sú v súlade s požiadavkami na podávanie správ podľa článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 2020/852/EÚ („nariadenie o taxonómii“).

Náš záver v súvislosti s konsolidovanou Správou o udržateľnosti sa nevzťahuje na žiadne iné informácie, ktoré obsahujú konsolidovanú Správu o udržateľnosti a našu správu o limitovanom uistení alebo sú k nim priložené, alebo na ostatné informácie uvedené v konsolidovanej Správe o udržateľnosti.

V rámci tejto zákazky sme nevykonali žiadne uistovacie postupy týkajúce sa takýchto informácií. Vykonalí sme však audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny a Banky, ktoré sú



súčasťou iných informácií, a naše správy o nich s nemodifikovaným názorom sú tiež súčasťou iných informácií.

Základ pre záver

Našu zákazku na limitované uistenie, sme vykonali podľa Medzinárodných štandardov 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 auditorské a uisťovacie štandardy („IAASB“). Naše zodpovednosti vyplývajúce z tohto štandardu sú bližšie opísané v časti "Naša zodpovednosť" tejto správy.

Dodržiujeme požiadavky týkajúce sa nezávislosti a ďalšie požiadavky zákona o audítoroch a Etického kódexu prijatého Komorou audítorov ČR, ktorý vychádza zo základných princípov profesijnej etiky, t.j. integrity, nestrannosti, odbornej spôsobilosti a riadnej starostlivosti, mlčanlivosti a profesionálneho jednania.

Naša spoločnosť uplatňuje Medzinárodný štandard riadenia kvality (ISQM) 1, *Riadenie kvality pre firmy, ktoré vykonávajú audit a preverenia finančných výkazov a zákazky na ostatné uisťovanie a súvisiace služby*, vydané IAASB, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali ucelený systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesijných štandardov a platných zákonných a regulačných požiadaviek.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záver.

Iné skutočnosti – porovnateľné informácie

Naša zákazka na uistenie sa nevzťahuje na informácie týkajúce sa predchádzajúcich období. Náš záver nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za návrh, implementáciu a prevádzkovanie procesu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti podľa ESRS a za zverejnenie informácií o tomto procese v bode ESRS 2 IRO-1 konsolidovanej Správy o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa:

- pochopenie kontextu, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny, a pochopenie ovplyvnených a zainteresovaných strán,
- identifikovanie skutočných i potenciálnych dopadov (negatívne či pozitívne) súvisiacich s aspektmi udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré ovplyvňujú alebo by sa dalo odôvodnene očakávať, že ovplyvnia finančnú situáciu, výsledky hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátkodobom, strednodobom či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdenie významnosti identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatňovania primeraných prahových hodnôt, a
- vytváranie predpokladov, ktoré sú za daných okolností primerané.



Štatutárny orgán Banky je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovanej Správy o udržateľnosti v súlade s § 32k českého zákona o účtovníctve, vrátane:

- zaistenia súladu so štandardmi ESRS,
- prípravy informácií v podkapitole Povinne zverejňované informácie v súlade s nariadením o taxonómii kapitoly o životnom prostredí k zverejneniu v konsolidovanej Správe o udržateľnosti podľa článku 8 nariadenia o taxonómii,
- návrhu, implementácie a prevádzkovania takých interných kontrol, o ktorých vedenie Banky rozhodne, že sú nevyhnutné pre prípravu konsolidovanej Správy o udržateľnosti, ktorá by neobsahovala významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výberu a aplikácie vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj tvorby predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností primerané .

Dozorná rada je zodpovedná za dohľad nad procesom vykazovania v Skupine. Výbor pre audit je zodpovedný za sledovanie procesu vykazovania pri podávaní konsolidovanej Správy o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri vypracovaní konsolidovanej Správy o udržateľnosti

Kritéria a povaha konsolidovanej Správy o udržateľnosti a neexistencia dlhodobo zavedených oficiálnych pokynov, štandardného uplatňovania metód a postupov vykazovania umožňujú prijatie rôznych, avšak prijateľných metodík merania, čo môže viesť k rozdielom vo vykazovaní medzi jednotlivými účtovnými jednotkami. Prijaté metodiky merania môžu taktiež ovplyvniť porovnateľnosť záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti vykazovanými rôznymi organizáciami a medzироčne aj v rámci jednej organizácie podľa toho, ako sa dané metódy vyvíjajú.

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

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

Naša zodpovednosť

Naším cieľom je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie, či konsolidovaná Správa o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, prijaté na základe konsolidovanej Správy o udržateľnosti ako celku.

Naša zodpovednosť v súvislosti s vykazovaním konsolidovanej Správy o udržateľnosti, vo vzťahu k procesu, zahŕňa:

- oboznámenie sa s týmto procesom, no nie za účelom vyjadrenia záveru o jeho efektívnosti ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- návrh a vykonanie postupov na vyhodnotenie toho, či je proces konzistentný s tým, ako ho Skupina opisuje tak, ako je zverejnený v bode ESRS 2 IRO-1.



Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu ku konsolidovanej Správe o udržateľnosti zahŕňajú:

- porozumieť prostrediu kontrolných mechanizmov a procesov i informačných systémov Banky, ktoré sú relevantné pre prípravu konsolidovanej Správy o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu konkrétnych kontrolných činností Banky, získania dôkazov o ich implementácii alebo testovaní ich prevádzkovej efektívnosti,
- identifikovanie zverejnení, v ktorých existuje pravdepodobnosť výskytu významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- navrhnutie a vykonanie postupov reagujúcich na to kde v konsolidovanej Správe o udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Súhrn vykonaných postupov

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov na získanie dôkazov o konsolidovanej Správe o udržateľnosti. Navrhli a vykonali sme naše postupy na získanie dôkazov o konsolidovanej Správe o udržateľnosti, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby poskytli základ pre náš záver. Povaha, načasovanie a rozsah zvolených postupov závisia od nášho odborného úsudku a iných okolností zákazky, vrátane identifikácie zverejnených informácií v konsolidovanej Správe o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich vyskytnú významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Počas celej zákazky na limitované uistenie uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus

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

- oboznámili sme sa s procesom, a to tak, že:
 - sme sa informovali ohľadom zdrojov informácií použitých štatutárnym orgánom (vrátane zaangažovania zainteresovaných strán, podnikateľských plánov a strategických dokumentov), a
 - preskúmali internú dokumentáciu pre daný proces, a
- posúdili sme, či dôkazy, ktoré sme získali o procese implementovanom ako výsledok uskutočnených postupov, boli v súlade s opisom procesu v bode ESRS 2 IRO-1.

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

- oboznámili sme sa s procesmi vykazovania Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovanej Správy o udržateľnosti prostredníctvom informovania sa u relevantných zamestnancov Skupiny a preskúmania jej písomnej dokumentácie,
- posúdili sme, či sú významné informácie zistené v rámci procesu zahrnuté do konsolidovanej Správy o udržateľnosti,
- posúdili sme, či je štruktúra a prezentácia konsolidovanej Správy o udržateľnosti podľa ESRS,
- informovali sme sa u relevantných zamestnancov a uskutočnili analytické postupy na vybraných zverejneniach uvedených v konsolidovanej Správe o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uisťovacie postupy na vybranej vzorke zverejnení zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,



- získali sme dôkazy o metódach na tvorbu významných odhadov a výhľadových informácií a o tom, ako sa tieto metódy uplatňujú,
- porozumeli sme procesu výpočtu pomerov zelených aktív Banky a súvisiacich zverejnených informácií,
- posúdili sme ďalšie postupy, vykonané v súvislosti so zverejnením informácií podľa požiadaviek nariadenia EU o taxonómii.

Postupy pri zákazke na limitované uistenie sa svojou povahou, menším rozsahom i načasovaním líšia od postupov pri zákazke na primerané uistenie. V dôsledku toho je stupeň uistenia, ktorý možno získať v rámci zákazky na limitované uistenie, významne nižší, než stupeň uistenia, ktorý by sme získali, ak by sa vykonala zákazka na primerané uistenie.

V Prahe dňa 25. marca 2025

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenčné číslo 71

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenčné číslo 2059

Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení v Českej republike a s § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov, v platnom znení v Slovenskej republike.

1. Základné údaje

Obchodná spoločnosť: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
Česká republika
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v Obchodnom registri vedenom
Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608
DIČ: CZ64948242
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132
LEI: KR6LSKV3BTSJRD41IF75

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“) je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku. UniCredit Bank vlastní pobočku v Slovenskej republike pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoba zodpovedná za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: Jindřich Vašina
Osvedčenie č.: 2059
Bydlisko/miesto podnikania: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8
Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvedčenie č.: 071
Sídlo: Pobřežní 648/1a,
186 00 Praha 8

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj ako „Emitent“), začala svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007.

K zmene jej mena došlo po zlúčení so slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. decembru 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s., ako nástupnícku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapísanej v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie 1. októbra 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodného mena, výšky základného imania a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 3608 dňa 1. októbra 2001.

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V rokoch 1950–1956 síce Živnostenská banka existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Zb., o bankách a sporiteľniach bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do Obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350, t. j. 1. marca 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zákona č. 21/1992 Zb., o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s. od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano.

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A (ďalej len „skupina“), ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešnou univerzálnou obchodnou bankou pokrývajúcou všetky finančné potreby svojich klientov. Ponúkame klientom vysokú odbornosť podporenú dlhou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, rovnako ako inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj v nových strategických segmentoch. Na českom i slovenskom trhu patríme niekoľko rokov medzi popredné banky z hľadiska spokojnosti klientov a zároveň sme atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V tejto skupine patrí UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. medzi kľúčové banky regiónu strednej Európy. Skupina vníma našu banku ako príklad úspešného dynamického rastu v segmente firemnej klientely a predovšetkým v segmente individuálnych klientov. Zároveň sme v kontexte skupiny UniCredit bankou, v ktorej sa výrazne investuje a ktorá má významný potenciál ďalej rásť.

Naša stratégia UniCredit Unlocked znamená posunúť klientov do centra všetkého, čo robíme. Zároveň máme v každej situácii na mysli udržateľnosť nášho podnikania a riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha uplatňovať spomínané hodnoty v každodennom živote: robiť tie správne veci!

Banka pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a má v súčasnej dobe 104 kmeňových pobočiek a sieť 401 vlastných bankomatov. Zároveň naši klienti môžu využívať za rovnakých podmienok zdieľanú sieť približne 1700 bankomatov partnerských bánk KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka zaujíma 10,69% podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy cez 1 085 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj k 30. 9. 2024) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou na Slovensku.

Zoznam všetkých pobočiek, firemných centier a franšíz je uvedený na konci výročnej správy.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky vo výške 8 754 617 898 Kč je rozdelené takto:

- 100 akcií na meno, ISIN CZ0008041068, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 Kč;
- 200 akcií na meno, ISIN CZ0008041050, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 Kč;
- 436 500 akcií na meno, ISIN CZ0008041076, každá v nominálnej hodnote 10 000 Kč;
- 10 akcií na meno, ISIN CZ0008039088, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 Kč;
- 106 563 akcií na meno, ISIN CZ0008041274, každá v nominálnej hodnote 46 Kč.

Všetky uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.

Základné imanie UniCredit Bank bolo splatené v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na jej riadení, zisku a likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné podielové cenné papiere alebo na prednostný úpis iných podielových cenných papierov. UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné podielové cenné papiere a takéto cenné papiere banky nedržia ani osoby, v ktorých má UniCredit Bank priamy alebo nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv.

Akcie banky sú voľne prevoditeľné a na účinnosť ich prevodu alebo založenie nie je potrebný predchádzajúci súhlas žiadneho orgánu banky.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Talianska republika, registračné číslo: 00348170101.

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než prostredníctvom svojich hlasovacích práv. Pred možným zneužitím postavenia akcionára sa spoločnosť chráni pomocou štandardných zákonných mechanizmov. UniCredit Bank nie je stranou ovládacej zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit S.p.A., vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi spriaznenými osobami). Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3. Spôsob zverejnenia výročnej správy

- <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/vysledky/vyrocnizpravy.html>
- <https://www.unicreditbank.sk/sk/o-banke/investori/vyrocniespravy.html>
- Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodárske noviny vydávanom na Slovensku

3.4. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne rozdelenie zisku emitenta za finančný rok 2024 tak, že dôjde k jeho vyplateniu jedinému akcionárovi.

3.5. Ďalšie informácie

Členov predstavenstva volí a odvoláva v súlade so stanovami banky dozorná rada. UniCredit Bank nemá prijaté žiadne osobitné pravidlá upravujúce zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne poverenia ani osobitné právomoci predstavenstva v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení.

UniCredit Bank nemá uzatvorené zmluvy s členmi svojho predstavenstva ani so zamestnancami, na základe ktorých by bola povinná poskytnúť plnenie v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou na prevzatie.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých môžu zamestnanci a členovia predstavenstva banky nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

UniCredit Bank neuzatvorila žiadne významné zmluvy, ktoré nadobudnú účinnosť, zmenia sa alebo zaniknú v prípade zmeny ovládania emitenta v dôsledku ponuky na prevzatie.

4. Prehľad podnikania

4.1. Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., devízového zákona, v platnom znení, t. j.:

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) finančný prenájom (finančný lízing);
- e) platobný styk a zúčtovanie;
- f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- g) poskytovanie záruk;
- h) otváranie akreditívov;
- i) obstarávanie inkasa;
- j) poskytovanie investičných služieb:
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb. o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch, – hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovania s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, spravovania individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným

nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,

- hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovania emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschovy a správy jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovania úverov alebo pôžičiek zákazníkovi na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ je poskytovateľ úveru alebo pôžičky účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovania konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služieb súvisiacich s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch;
- doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb;
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- l) finančné maklérsstvo;
- m) výkon funkcie depozitára;
- n) zmenárnska činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- o) poskytovanie bankových informácií;
- p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;
- q) prenájom bezpečnostných schránok;
- r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2. Hlavné oblasti činností

Firemné a investičné bankovníctvo

- Firemné a investičné bankovníctvo
- Úverové obchody

- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Služby Treasury & Custody
- Asset management;
- Fondy EÚ (poradenstvo a výplata)
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk
- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring
- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing)
- Komplexná správa majetku klientov vrátane spravovania portfólií
- Komplexné faktoringové služby – tuzemský faktoring, exportný faktoring, blokový faktoring, reverzný faktoring, zabezpečenie pohľadávok, práva a inkaso
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch
- Otvorená architektúra investičných produktov.

Retailové bankovníctvo

- Účty pre individuálnych klientov: účet START, účet OPEN, účet TOP, Detský účet;
- Hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov;
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov;
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské karty);
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s partnermi v rámci platformy onemarkets Fund);
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, autopoistenie, cestovné poistenie, CPI);
- Internetové a mobilné bankovníctvo;
- Peňažné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Informácie o nových produktoch a službách sa nachádzajú v kapitolách Firemné a investičné bankovníctvo a Retailové a private bankovníctvo v úvodnej časti tejto Výročnej správy.

4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje k 30. 9. 2024, ktoré boli dostupné pri príprave tejto Výročnej správy.

(i) Zisk po zdanení

Celkové aktíva (mil. Kč)	1. 1. – 30. 9. 2024
Bankový sektor ČR	90 982
UCB CZ & SK	8 415

Ostatné banky	90,75 %
UCB CZ & SK	9,25 %

nekonsolidované údaje

(ii) Celkové aktíva, netto

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankový sektor ČR	10 862 570
UCB CZ & SK	1 008 919

Ostatné banky	90,71 %
UCB CZ & SK	9,29 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankový sektor ČR	4 188 112
UCB CZ & SK	380 332

Ostatné banky	90,92 %
UCB CZ & SK	9,08 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***

Závazky voči klientom ČR (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankový sektor ČR	80 249 mil. EUR**
UCB CZ & SK	5 913 mil. EUR**

Ostatné banky	92,63 %
UCB CZ & SK	7,37 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(v) Závazky voči klientom ČR*

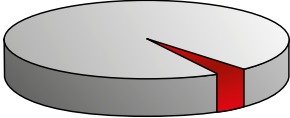
Závazky voči klientom SR (mil. Kč)	k 30. 9. 2024
Bankový sektor ČR	7 149 162
UCB CZ & SK	573 285

Ostatné banky	91,98 %
UCB CZ & SK	8,02 %

nekonsolidované údaje, rezidenti

(vi) Závazky voči klientom SR***

Zisk po zdanení (mil. Kč)		k 30. 9. 2024
Bankový sektor SR	75 490 mil. EUR**	1 900 848
UCB CZ & SK	4 689 mil. EUR**	118 080

	• Ostatné banky • UCB CZ & SK
Ostatné banky	93,79 %
UCB CZ & SK	6,21 %

nekonsolidované údaje

* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky voči klientom a záväzky voči klientom zahrnuté iba za českú časť banky.

** Prepočítané podľa kurzu 25,18 CZK/EUR k 29. 9. 2024.

*** Údaje za organizačnú zložku UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia, a.s., pobočku zahraničnej banky.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Banka ako člen skupiny musí okrem príslušných právnych predpisov plniť nariadenia vydávané UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie vydaných smerníc v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú štruktúru a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Začiatky skupiny siahajú až do roku 1473, keď bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia.

Akvizíciou poľskej Bank Pekao začala v roku 1999 expanzia skupiny (vtedy s názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch skupina pokračovala v raste: prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej neskôr vznikol Pioneer Global Asset Management, ako aj prostredníctvom ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a v Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, v dôsledku čoho sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu zdrojom ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (r. 2000) HVB s rakúskou Bank

Austria Creditanstalt, ktorá bola silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

Spojením so skupinou Capitalia (treťou najväčšou talianskou bankovou skupinou) v roku 2007 UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoje postavenie na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v roku 2002 integráciou dvoch predtým samostatných subjektov, skupiny Bancaroma, ktorá bola výsledkom fúzie niekoľkých najstarších rímskych bánk (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

UniCredit je teraz jednoduchou úspešnou celoeurópskou komerčnou bankou s plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša svojim 15 miliónom klientov produkty a služby vďaka svojej unikátnej sieti v západnej, strednej a východnej Európe UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Svojich klientov podporuje kdekoľvek na svete a poskytuje im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na svojich 13 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 16 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko a Srbsko.

6. Pôsobnosť orgánov UniCredit Bank, zloženie predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit a opis postupov ich rozhodovania

6.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré do jeho pôsobnosti zahŕňajú príslušné zákony alebo statuty.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodnutie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a násl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a násl. ZOK, či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov podľa § 286 a násl. ZOK,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovenie podielu na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,

- f) rozhodnutie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- g) rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,
- h) rozhodnutie o zrušení banky likvidáciou, o vymenovaní a odvolaní likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, o schválení návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku,
- i) schválenie prevodu alebo prerušenia podnikania alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- j) schválenie zmluvy o tichom spoločenstve, jej zmien a zrušenia,
- k) na základe odporúčania výboru pre audit vymenovať audítora banky,
- l) rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
- m) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- n) rozhodnutie o tom, že všetky pohyblivé zložky odmeny u členov predstavenstva môžu byť vyššie ako všetky pevné zložky odmeny, najviac však vo výške dvojnásobku pevnej zložky odmeny.

6.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2024 osem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje funkcie osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. prostredníctvom telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. Hlas predsedajúceho zasadnutia členov predstavenstva je pri rovnosti hlasov rozhodujúci.

Predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom schôdze navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia predstavenstva prijímať rozhodnutia v rámci telekonferencie alebo písomne bez konania zasadnutí (per rollam); hlasujúci sa pokladajú za prítomných. Uznesenie prijaté na telekonferencii alebo per rollam je následne potrebné uviesť v zápisnici bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia predstavenstva.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

- a) organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
- b) zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,
- c) predkladanie valnému zhromaždeniu:
 - správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne, pričom táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať;
- d) zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, hlavných údajov z účtovnej závierky (ako napr.: majetok celkom, záväzky celkom, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k dispozícii na nahliadnutie, alebo zverejnenie, spôsobom zvolania valného zhromaždenia, informáciu o tom, kde na svojich webových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, druhá veta ZOK,
- e) rozhodovanie o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- f) menovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
- h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovanie a odvolávanie poverení konať za banku a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania v spolupráci s dozornou radou,
- k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
- m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady, a
- n) plnenie ďalších povinností stanovených zákonom alebo týmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhřetěves, 104 00 Praha 10

Dátum narodenia 17. 12. 1974

Ing. SLAVOMÍR BEŇA

Podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, Riaditeľ divízie Corporates.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Chopinova 1500/20, Vinohrady, 120 00 Praha 2

Dátum narodenia 22. 4. 1976

ALEN DOBRIĆ

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Riadenie rizík.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: U Laboratoře 1102/2, Střešovice, 162 00 Praha 6
Dátum narodenia 17. 6. 1980

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK

Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Pod Havránkou 7/10, Troja, 171 00 Praha 7
Dátum narodenia 14. 1. 1978

MARIA-GEORGIA SĂLĂGEAN

Členka predstavenstva a riaditeľka finančnej divízie.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Laténská 862/15, Jinonice, 158 00 Praha 5
Dátum narodenia: 30. 4. 1986

Ing. JAROSLAV HABO

Člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensu.
Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydlisko: 85110 Bratislava, Keltská 760/7, Slovenská republika
Dátum narodenia: 27. 4. 1976

VALENTINA STRANIERI

Členka predstavenstva a vedúca útvaru People and Culture.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Baarova 1540/28, Michle, 140 00 Praha 4
Dátum narodenia: 26. 8. 1983

STEFANO GISON

Člen predstavenstva a COO.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Všeřdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Dátum narodenia: 9. 3. 1973

Zmeny v predstavenstve v roku 2024

1. januára sa ujala funkcie členky predstavenstva a riaditeľky finančného oddelenia pani Maria-Georgia Sălăgean.

6.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov (1 miesto bolo k 31. decembru 2024 neobsadené), pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoje funkcie osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je osobne alebo inak (t. j. napr. pomocou telekonferencie) prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení je potrebný súhlas

nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci.

Dozorná rada sa môže uznávať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo pomocou technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania navzájom sa identifikovať a zasahovať v reálnom čase do diskusie o témach a tiež prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí byť overené pred začatím schôdze predsedajúcou osobou. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia dozornej rady prijímať rozhodnutia písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Eva Mikulková). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí prihlíada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie pracovníkov vo vedení výkonu funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Jiří Kunert, Andrea Vintani a Goffredo Guizzardi). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na voľné miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pritom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovanie navrhuje opis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených s výkonom funkcie; výbor pre menovanie tiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ:

- a) Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien.
- b) Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení.
- c) Pravidelne preskúmava zásady predstavenstva v otázkach výberu a menovania osôb vo vrcholovom vedení a predkladá odporúčania dozornej rade.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Davide Bazzarello, Andrea Vintani, Goffredo Guizzardi).

Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:

- a) Pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení.
- b) Preskúmava, či ocenenie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozornej rade banky prislúcha dohliadať na vykonávanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva.

Dozorná rada:

- Posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie.
- Je oprávnená overovať postup vo veciach banky.
- Skúma riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu.
- Je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky.
- Kontroluje, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a stanovami.
- Zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia.
- Určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
- Pokiaľ to uzná za vhodné, vydáva rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami.
- Schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva.
- Volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady.
- V súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami zverejnenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky dodržiavania rizikovej úverovej angažovanosti.
- Schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvorené medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 61 ods. 1 ZOK.
- Rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanovuje zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu a riaditeľa úseku

Compliance. V prípade, že valné zhromaždenie rozhodne podľa § 8 ods. 2 písm. n) týchto stanov, že výška pohyblivej zložky odmeny pre členy predstavenstva môže byť vyššia než suma pevnej zložky odmeny, najviac však dvojnásobok pevnej zložky odmeny, stanovuje dozorná rada v každom jednotlivom prípade výšku pomeru medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeny.

- Zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy.
- Dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky.
- Môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit.
- Plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, stanovami banky a skupinovými pravidlami.

GIANFRACO BISAGNI

Predseda dozornej rady

Bydlisko: Via Guglielmo Marconi, 105, 19125 La Spezia SP, Taliansko

Dátum narodenia: 9. 11. 1958

DAVIDE BAZZARELLO

Podpredseda dozornej rady

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydlisko: Via Emilio Motta 6, Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 29. 6. 1968

EVA MIKULKOVÁ

Bydlisko: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydlisko: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Dátum narodenia: 17. 1. 1963

Ing. ALAN GRUND

Bydlisko: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5

Dátum narodenia: 17. září 1972

IVAN TARDIVO

Bydlisko: Via Corregio 19, 20149 Milán, Taliansko

Dátum narodenia: 6. 1. 1969

RAPHAEL BARISAAC

Bydlisko: Corso Garibaldi 12, Milán, Taliansko

Dátum narodenia: 20. 5. 1971

Zmena v dozornej rade v roku 2024

Goffredo Guizzardi rezignoval na členstvo v dozornej rade a na jeho miesto bol dňa 12. júla 2024 zvolen Raphael Barisaac.

K 31. augustu 2024 rezignoval na svoje členstvo v dozornej rade Anrea Vintani, na ktorého miesto bol dňa 21. októbra 2024 zvolený Ivan Tardivo. Dňa 2. septembra 2024 zomrel predseda dozornej rady Ing. Jiří Kunert, dňa 21. októbra 2024 bol predsedom dozornej rady zvolený doterajší podpredseda Gianfranco Bisagni. Do funkcie podpredsedu bol toho istého dňa zvolený Davida Bazzarello.

6.4. Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť závažné záležitosti týkajúce sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania.

Výbor pre audit sa skladá z 3 (troch) členov, ktorých vymenúva valné zhromaždenie z radov členov dozornej rady alebo tretích osôb na dobu 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie tiež odvoláva. Väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá a odborne spôsobilá. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť osobou, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom alebo osobou, ktorej vedomosti alebo doterajšia prax v oblasti účtovníctva zaisťujú predpoklad riadneho výkonu funkcie člena výboru pre audit, a to s ohľadom na odvetvia, v ktorých banka pôsobí; tento člen musí byť vždy nezávislý.

Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané audítorské preverky funkcií banky, ďalších jednotiek banky a ich dcérskych spoločností. Okrem toho môže výbor pre audit požiadať o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných vo vnútri skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov. Pri výkone svojich činností má výbor pre audit právo požiadať odbor auditu skupiny o konzultácie. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.

Bez toho, aby bola dotknutá zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit najmä:

- monitoruje účinnosť vnútornej kontroly, systému riadenia rizík,
- monitoruje účinnosť vnútorného auditu a jeho funkčnú nezávislosť,
- monitoruje postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a predkladá predstavenstvu alebo dozornej rade odporúčania na zabezpečenie integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- odporúča dozornej rade audítora, pričom toto odporúčanie riadne zdôvodní, pokiaľ príslušný predpis Európskej únie upravujúci špecifické požiadavky na povinný audit subjektov verejného záujmu neustanovuje inak,
- posudzuje nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a poskytovanie neaudítorských služieb banke zo strany štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti,

- prerokúva s audítorom riziká ohrozujúce jeho nezávislosť a ochranné opatrenia, ktoré audítor prijal na zmiernenie týchto rizík,
- monitoruje proces povinného auditu, pričom vychádza zo súhrnnej správy o systéme zabezpečenia kvality,
- vyjadruje sa k vypovedaniu záväzku zo zmluvy o povinnom audite alebo odstúpeniu od zmluvy o povinnom audite,
- posudzuje, či bude zákazka na audit predmetom preskúmania riadenia kvality zákazky na audit iným štatutárnym audítorom vykonávajúcim audítorskú činnosť vo vlastnom mene a na vlastný účet alebo audítorskou spoločnosťou podľa čl. 4 ods. 3 prvého pododseku nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- informuje dozornú radu o výsledku povinného auditu a svojich zisteniach z monitorovania procesu povinného auditu,
- informuje dozornú radu o tom, ako povinný audit prispel k zabezpečeniu integrity systémov účtovníctva a finančného výkazníctva,
- rozhoduje o pokračovaní vo výkone povinného auditu audítorom podľa čl. 4 ods. 3 druhý pododsek nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014,
- schvaľuje poskytovanie iných neaudítorských služieb,
- schvaľuje správu o záveroch výberového konania vo výberovom konaní v súlade s čl. 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa na jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou prítomných členov výboru pre audit s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, keď takéto rozhodnutia musia schváliť všetci členovia výboru pre audit. Uznesenie prijaté per rollam je následne potrebné uviesť v zápise bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia výboru pre audit.

Výbor pre audit menuje spomedzi svojich členov svojho predsedu a odvoláva ho. Predseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pre audit, zvoláva jeho zasadnutie a predsedá mu. Predseda musí byť nezávislý.

Audítor je povinný priebežne podávať výboru pre audit správy o závažných skutočnostiach vyplývajúcich z povinného auditu, najmä zásadné nedostatky vo vnútornom kontrolnom systéme v súvislosti s postupom zostavovania účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky.

MARCO RADICE

Predseda výboru pre audit

Bydlisko: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Miláno, Taliansko

Dátum narodenia: 28. 8. 1957

DAVIDE BAZZARELLO

Bydlisko: Cormano (MI), Via JF Kennedy 27, Taliansko

Dátum narodenia: 15. 11. 1973

ENRICA RIMOLDI

Bydlisko: Corso Vercelli n. 7 20144, Taliansko

Dátum narodenia: 29. 6. 1968

Vo výbore pre audit v roku 2024 nedošlo k žiadnym zmenám.

6.5. Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami uvedených osôb voči emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má vypracovaný Etický kódex, ktorý stanovuje, ako postupovať v prípadnom konflikte záujmov. Hlavné činnosti vykonávané členmi riadiacich a kontrolných orgánov eminenta, mimo eminenta, nie sú pre eminenta významné.

6.6. Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

UniCredit Bank dobrovoľne dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností ČR 2018 (ďalej len „Kódex“), ktorého úplné znenie je dostupné na <https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studie-a-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812>. UniCredit Bank nebola schopná Kódex prijať ako celok, pretože z neho nedodržiava ustanovenia 7.1.2, ktoré požaduje, aby v stanovách boli vymedzené hlavné rozhodnutia predstavenstva zásadného významu, ktoré by podliehali predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou. Toto ustanovenie, ktoré bolo v stanovách UniCredit Bank obsiahnuté do roku 2020, bolo naopak vypustené na základe záveru kontroly Českej národnej banky v UniCredit Bank, kedy ČNB dospela k názoru, že stanovy vo vtedajšom znení bolo v tomto rozsahu potrebné považovať za neplatné pre rozpor s korporátnym právom a požiadavkou na vyváženosť kompetencií, pričom zásah do kompetencie predstavenstva je možný iba zo strany valného zhromaždenia, ktoré si môže predmetnú kompetenciu v stanovách vyhradiť. UniCredit Bank ďalej nedodržiava ustanovenia 10.2.1 (podľa ktorého by mala určiť a špecifikovať významné transakcie so spriaznenými stranami, ktoré musí vždy formálne schvaľovať valné zhromaždenie. Také transakcie sú v skupine UniCredit schvaľované osobitným

výborom), 10.2.2 (podľa ktorého by spoločnosť mala informovať o významných transakciách so spriaznenými stranami na svojich internetových stránkach), 10.5.1 (podľa ktorého by polročné správy mali byť pred uverejnením predložené nevýkonným členom volených orgánov) a 10.6. (podľa ktorého by mala uverejniť nefinančné informácie, ktoré umožnia pochopiť jej výkonnosť, postavenie a dopady činnosti na okolité prostredie. Tieto informácie by mali byť poskytované v zrozumiteľnej forme širokému okruhu zainteresovaných strán – tieto informácie sú uverejňované skupinou UniCredit).

Materská spoločnosť Banky, spoločnosť UniCredit S.p.A., definovala celkový rámec správy a riadenia svojej spoločnosti v súlade s talianskymi a európskymi zákonmi a odporúčaniami talianskeho Kódexu správy a riadenie spoločností kótovaných na burze, ktorý prijala v roku 2001 (Codice di Corporate Governance), ktorý je dostupný na adrese: <https://www.borsaitaliana.it/comitato-corporate-governance/codice/2020.pdf>. Tento kódex bol vytvorený pre spoločnosti s akciami kótovanými na hlavnom talianskom trhu (Mercato Telematico Azionario) spravovanom talianskou burzou (Borsa Italiana).

Správa a riadenie Banky sa riadi relevantnými princípmi a odporúčaniami obsiahnutými v uvedenom kódexe.

7. Súdne a rozhodcovské konania

Banka k 31. decembru 2024 posúdila súdne spory proti nej vedené. K týmto súdnym sporom boli vytvorené zodpovedajúce rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie a ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo rozhodcovské konania, ktoré by, podľa jej názoru, mohli mať, alebo v posledných 12 mesiacoch mali, významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

8. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

9. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky 31. 12. 2024

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	7 473 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2028
Spôsob zabezpečenia	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	197 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2028
Spôsob zabezpečenia	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	9 690 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2015
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	255 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 3. 2016
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	611 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia	Založenie pohľadávok
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	16 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia	Zmenka
Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	4 947 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia	Založenie pohľadávok

Veriteľ:	Oesterreichische Kontrollbank
Dlžník	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	130 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia	Zmenka
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	200 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	5,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	13. 4. 2023
Dátum splatnosti:	13. 4. 2028
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	235 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,99 %
Dátum poskytnutia úveru:	13. 11. 2023
Dátum splatnosti:	13. 11. 2028
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	337 500 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,73 %
Dátum poskytnutia úveru:	7. 6. 2024
Dátum splatnosti:	7. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Česká spořitelna a.s.
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	300 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,05 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 12. 2024
Dátum splatnosti:	19. 12. 2029
Spôsob zabezpečenia	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	Council of Europe Development Bank
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	562 500 tis. Kč
Úroková sadzba:	3,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 12. 2021
Dátum splatnosti:	19. 01. 2027
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	5 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	13 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3,864 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia	Bankové garancie
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	457 996,5 tis. Kč
Úroková sadzba:	5,843 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia	Bankové garancie
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,015 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 5. 2020
Dátum splatnosti:	26. 5. 2025
Spôsob zabezpečenia	Zabezpečené dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2024	3 259 540 515 CZK

10. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo nároku ktoréhokoľvek člena skupiny, ktorý by bol podstatný z hľadiska schopnosti UniCredit Bank plniť záväzky voči držiteľom cenných papierov na základe emitovaných cenných papierov.

11. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD prepočítaných podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2024: 113 767 636 554 Kč.

12. Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta vrátane osôb blízkych týmto osobám

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb blízkych týmto osobám, je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie ani porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo podobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

13. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s dokumentom „Politika odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Zb. a pozostáva z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami, dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a postupov, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, predovšetkým však talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pri plnení poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predkladaných úsekom People&Culture a pripravovaných v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit. Členmi výboru pre odmeňovanie boli v roku 2024 Jiří Kunert (do 2. septembra 2024), Andrea Vintani (do 31. augusta 2024), Ivan Tardivo (od 24. októbra 2024), Gianfranco Bisagni (od 18. septembra 2024) a Eva Mikulková. Od mája 2014, v súlade s novým Občianskym zákonníkom, vykonávajú členovia

predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva. Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

Zmluvné mzdy sú definované na základe hodnoty pracovnej pozície v rámci systému klasifikácie vrcholových vedúcich pozícií v skupine UniCredit („Global Job Model“), kľúčových schopností výkonného riadiaceho pracovníka a trhového porovnania s ďalšími subjektmi finančného a bankového trhu v Českej republike, v skupine UniCredit a v strednej a východnej Európe.

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútný audit schvaľuje výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom People&Culture a pripravených v spolupráci s útvarom People&Culture skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Systém variabilného odmeňovania „2024 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len „systém“) schválil výbor pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty sa stanovuje v súlade so systémom využitím týchto zložiek:

1. „Bonus pool“,
2. „Entry Conditions“,

3. „Risk and Sustainability Adjustments“;
4. „Individual Performance Scorecard“;
5. „Bonus cap“,
6. „Malus mechanisms“;
7. Hedging Ban,
8. Bonus PayoutAd.

Ad 1. Bonus Pool

Bonus Poolom sa rozumie celková čiastka určená pre výplatu variabilných odmien v danom roku. Základom pre stanovenie výšky Bonus Poolu je rizikovo očistený ukazovateľ výkonnosti, tzv. Operating EVA. Bonus pool je definovaný vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov, zvažujúce analýzu historických dát, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie. Finálna výška Bonus Poolu je stanovená po splnení Entry Conditions a po zohľadnení Risk and Sustainability Adjustments. Veľkosť Bonus Poolu navyše zohľadňuje všetky odporúčania vydané európskymi alebo miestnymi regulačnými orgánmi o variabilnej zložke odmien.

Ad 2. Entry Conditions

Ukazovatele označené ako „Entry Conditions“ merajú ziskovosť, kapitálovú primeranosť a likviditu. „Entry Conditions“ sú mechanizmom, ktorý overuje podmienku pre krátenie alebo celkové eliminovanie Bonus Poolu v závislosti na úrovni splnenia ukazovateľov. Za účelom súladu s regulačnými požiadavkami v prípade nespĺnenia „Entry Conditions“ dochádza k redukcii alebo zrušeniu bonusov výkonných riadiacich pracovníkov / vybraných pracovníkov. V prípade, že sú „Entry Conditions“ splnené, redukcia nie je aplikovaná a ďalšie úpravy sú vykonávané na základe Risk & Sustainability Adjustments.

V roku 2024 boli Entry Conditions definované týmito parametrami:

Skupinové	Divízia CEE	Lokálne
Operating EVA	Operating EVA	Operating EVA
(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0	(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0	(Čistý provozní zisk – Náklady na kapitál) > 0
Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0
Vlastné imanie a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)		Vlastné imanie a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 111 %		Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 108 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 102,3 %		Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 102 %

Ad 3. Risk & Sustainability Adjustments

Účelom Risk & Sustainability Adjustments je posúdiť „kvalitu výkonnosti“ z pohľadu trvalej udržateľnosti. KPIs pre toto posúdenie sú súčasťou tzv. Risk Appetite Framework banky. Aplikácia parametrov „Risk & Sustainability Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu bonusov výkonných manažérov. V zhode s príslušnými regulačnými požiadavkami je celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti preskúmané Výborom pre odmeňovanie.

Ad 4. Individual Performance Scorecard

Individual Performance Scorecard je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Individuálne hodnotenie výkonnosti je založené na konkrétnych cieľoch, s vyváženou kombináciou, na základe úlohy a seniority, finančných kvantitatívnych KPI a kvalitatívnych cieľov, vrátane strategických priorít, udržateľnosti, ako aj správania v súlade s kultúrou skupiny a firemnými hodnotami. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov pre každý kalendárny rok a každého výkonného manažéra zvlášť.

Ukazovatele výkonnosti schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v 2024 napríklad zahŕňali:

- Výnosy očistené o náklady rizika,
- Prevádzkové náklady a podiel nákladov a výnosov (Cost to Income ratio),
- Čistá tvorba kapitálu,
- Návratnosť alokovaného kapitálu.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne, a líšia sa v závislosti od priorít segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný. Výkonný manažér zodpovedný za riadenie rizík nemá vo svojich cieľoch obchodné ani finančné výkonnostné ciele okrem úrovne prevádzkových nákladov.

Ad 5. Bonus Cap

V súlade s platnými regulačnými predpismi je zavedený strop pre bonusy vo výške ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor. Bonus podlieha schváleniu kvalifikovanej väčšiny akcionárov. Pri kontrolných funkciách sa používa konzervatívnejší prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na 80 % fixnej ročnej odmeny.

Ad 6. Malus mechanisms

Malus a Claw-back môže byť aplikovaný v prípade potvrdenia správania prijatého v referenčnom období (obdobie výkonu), pre ktoré výkonný pracovník:

- prispel podvodným konaním alebo hrubou nedbalosťou k značným finančným stratám banky alebo jej klientov, alebo

svojím správaním negatívne ovplyvnil rizikový profil alebo iné regulačné požiadavky

- pochybenia a/alebo neprijali očakávané opatrenia v súvislosti s týmito pochybeniami alebo opomenutiami, ktoré prispeli k významnému poškodeniu povesti banky, alebo vyvolali disciplinárne opatrenia zo strany regulačných autorít;
- je predmetom disciplinárnych opatrení a podnetov v súvislosti s podvodným alebo hrubo nedbalým konaním počas referenčného obdobia.

Okrem toho môžu ocenenia výkonných riaditeľov podliehať Claw-back v prípade výplaty vykonanej na základe predpokladov, ktoré sa následne preukázali ako chybné.

Ad 7. Hedging Ban

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zaistovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorým by mohli zmierniť riziká spojené s ich odmeňovacou schémou. Zapojenie do akejkoľvek formy zaistovacej transakcie je považované za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci Systému odmeňovania zaniká.

Ad 8. Bonus Payout

Výplata Bonusu za dané obdobie (2024) je podľa pravidiel „2024 Group Incentive System“ časovo rozložená do viacročného obdobia:

Predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva

- Prvá časť výplaty (2025) je splatná z polovice v peňažnej forme a z polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 40% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2030) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie;.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou vyššou ako 370 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2025) je splatná z polovice peňažnej forme až polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 40% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.

- Druhá časť výplaty (2026) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2027) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Piata časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Šiesta časť výplaty (2030) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20% bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti uplatnenia Malus mechanisms.

Senior Management s variabilnou odmenou nižšou ako 370 000 EUR

- Prvá časť výplaty (2025) je splatná z polovice peňažnej forme až polovice v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 50% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2027) je splatná z časti v peňažnej forme (5% bonusu stanoveného pre dané obdobie) a čiastočne v nepeňažnej forme (10% bonusu stanoveného pre dané obdobie); nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných inštrumentoch a tvorí 15% bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné inštrumenty podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Piata časť výplaty (2030) je splatná v peňažnej forme a tvorí 10% bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V každom roku je výplata bonusu podmienená splnením Entry conditions a možnosti uplatnenia Malus mechanisms.

Naplnenie podmienok pre výplatu v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky bonusu schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie.

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

Benefity sa definujú v súlade s prioritami personálnej politiky skupiny UniCredit a začlenením vedúcej pozície do vopred definovanej kategórie zamestnaneckých výhod.

- Z titulu výkonu funkcie na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú tieto výhody: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové pripojenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely.
- Z titulu dočasného vyslania do ČR z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní riadiaci pracovníci plnenie v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových vedúcich pracovníkov v skupine UniCredit zmluvné plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Uvedené benefity sa poskytujú formou nepeňažného plnenia a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb (1 miesto bolo k 31. decembru 2024 neobsadené), z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere s emitentom a dostávajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v súlade so Zákoníkom práce. Členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovoľnej spoločnosti v skupine UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonnú funkciu v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena dozornej rady a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady z radov zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákoníka práce, súběžne boli členmi dozornej rady vždy traja zástupcovia zamestnancov banky, 1 zahraničného člena dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu, a jedného lokálneho člena dozornej rady. Zvyšných členov dozornej rady emitent neodmeňuje.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z radov zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku People&Culture banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzatvorenými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.

Princípy odmeňovania členov dozornej rady v zamestnaneckom pomere s emitentom a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny sa riadia

vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena zamestnancov sa stanovuje ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov definovaných v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere s emitentom. Za výkon funkcie člena výboru pre audit sa môže dohodnúť zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena výboru pre audit a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

V roku 2024 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dojednané s tromi členmi Výboru pre audit. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmeňovaní.

14. Rozmanitosť, rovnosť a začlenenie (ďalej len „DE&I“) v roku 2024

V dynamickom svete bankovníctva, kde inovácie a adaptácia zohrávajú kľúčovú úlohu, sú rozmanitosť, rovnosť a inklúzia viac ako len etické zásady – sú predpokladom dlhodobého úspechu a konkurencieschopnosti. Veríme, že rešpektovanie rozmanitosti nielen obohacuje našu firemnú kultúru, ale tiež zvyšuje našu schopnosť lepšie porozumieť potrebám klientov, ktorí pochádzajú z rôznych prostredí, regiónov a profesií.

Naša banka si uvedomuje, že podporovaním rovnakého prístupu k príležitostiam a vytváraním inkluzívneho pracovného prostredia budujeme základy silnejšej a inovatívnejšej organizácie. Rozmanitosť nie je len otázkou pohlavia, veku alebo etnickej príslušnosti – zahŕňa aj rôzne skúsenosti, perspektívy a prístupy k riešeniu problémov, ktoré obohacujú naše tímy a umožňujú nám riešiť čoraz zložitejšie výzvy.

Dlhodobá stratégia banky v oblasti diversity, rovnosti a inklúzie (DE&I) je pevne zakotvená nielen v našej firemnej kultúre, ale aj v našich procesoch, politikách a celkovej komunikácii. Zahŕňa témy rodovej rozmanitosti, rovnakého odmeňovania, posilňovania povedomia o viditeľných a neviditeľných zdravotných obmedzeniach, podpory rodičov, duševného zdravia a LGBTQ+. Pevne veríme, že naše záväzky v tejto oblasti sú nielen odrazom nášho zodpovedného prístupu k zamestnancom a spoločnosti, ale aj dôležitým krokom

k dosiahnutiu našich strategických cieľov a pozitívnej zmeny v širšej komunite.

Jednou z kľúčových oblastí je rovnaké odmeňovanie, na ktorom pracujeme už dlho. Rovnaké odmeňovanie pre nás znamená rovnakú odmenu za prácu rovnakej hodnoty bez ohľadu na faktory, ktoré nesúvisia s výkonom alebo skúsenosťami. To zahŕňa odstránenie rozdielov v odmeňovaní na základe pohlavia, veku, národnosti, zdravotných obmedzení alebo iných charakteristík. Súčasný systém odmeňovania v banke je postavený na tomto základe. Tento princíp zohľadňujú aj naše procesy stanovovania a úpravy odmeňovania. Máme ukazovateľ rozdielov v odmeňovaní žien a mužov (GPG) pre rovnaké odmeňovanie mužov a žien s názvom Same Role GPG, ktorý pravidelne meriame a vyhodnocujeme. Jeho hodnota sa dlhodobo drží pod 2 %.

Ďalšou prioritnou oblasťou sú pre nás rodičia a ich deti. Pokračujeme v podujatiach pre zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke, od špecializovaných stretnutí až po možnosť zúčastniť sa inšpiratívnych prednášok pre všetkých zamestnancov, čo posilňuje možnosť spojenia v mimopracovnej fáze života. Zvyšujeme povedomie o programoch na podporu návratu rodičov do práce, najmä medzi manažérmi. V roku 2024 sme zaradili tému aktívneho otcovstva prostredníctvom webinára s externým hosťom.

Najúspešnejšou inováciou roka bol detský deň pre deti zamestnancov s názvom „Mami, tati, kde pracuješ?“. Deti zamestnancov mali možnosť hravou formou pochopiť prácu svojich rodičov a interaktívne sa oboznámiť s bankovým prostredím. Pre veľký záujem sme v našej pražskej a bratislavskej centrále pripravili dve popoludnia plné rôznych aktivít súčasne, od prehliadky pobočky cez tvorbu marketingovej kampane, testovanie digitálnej aplikácie až po identifikáciu falošných bankoviek. Na podujatí sa vďaka nadšeniu 30 kolegov dobrovoľníkov zúčastnilo 220 detí.

Externí hostia nám prostredníctvom inšpiratívnych prednášok priblížili aj mnohé ďalšie témy. Vo februári sme mali možnosť privítať Katarínu Kohlmayerovú, finančnú riaditeľku a členku predstavenstva skupiny KKCG a víťazku ankety TOP ženy Českej republiky 2023 v kategórii TOP manažérka. Deň žien sme podporili prednáškou Dr. Marie Skalskej o pohode žien. Pri príležitosti Dňa Zeme sme zorganizovali webinár o miestnej ekológii a udržateľnosti, ktorý viedli odborníci na ekológiu z Českého zväzu ochrancov prírody. Počas letného Pride Parade nás navštívil Kryštof Stupka, ľudskoprávny aktivista a člen vládneho výboru pre práva LGBT+.

Jeseň sme venovali oblasti vekovej rozmanitosti. V dnešnom dynamickom pracovnom prostredí sú vekové rozdiely viac ako len čísla – sú kľúčovým aspektom rozmanitosti, ktorý môže byť hnacím motorom inovácií, produktivity a zároveň harmónie na pracovisku. Preto sme vám priniesli trojdielnu sériu interaktívnych webových seminárov pre manažérov. Ukázali, ako môžu rôzne generácie

efektívne spolupracovať a využívať rôzne znalosti, skúsenosti a perspektívy na dosiahnutie lepších výsledkov. Obsah bol zameraný na generačnú motiváciu, spätnú väzbu, rozvoj a kariérny rast v rôznych životných etapách.

Naša spolupráca s projektom FinŽeny pokračovala už druhý rok. Projekt #FinŽeny spája inšpiratívne ženy z finančného sveta naprieč profesiami, prináša do verejného priestoru diskusiu o kľúčových témach celého segmentu a inšpiruje príbehmi žien, ktorých odbornosť je základom finančného odvetvia. V oboch vydaniach mala banka tri seniorské účastníčky.

Ďalšou platformou spolupráce, tentoraz medzi bankami na českom trhu, sú aktivity DE&I pod záštitou Českej bankovej asociácie (ČBA), na ktorých sa naša banka podieľa. V septembri sme zorganizovali seminár o diverzite pre všetky členské banky ČBA. Od roku 2022 budeme polročne zverejňovať benchmark zahŕňajúci päť najväčších bánk na českom trhu. Benchmark pozostáva z ukazovateľov v týchto oblastiach: ženy vo vedení, návrat rodičov po materskej a rodičovskej dovolenke, veková diverzita a rovnaké odmeňovanie. Naša banka vyniká najmä v oblasti rovnakého odmeňovania, počtu zamestnancov na čiastočný úväzok a počtu žien v nižšom manažmente. Dará sa nám aj v podiele žien na vyšších riadiacich pozíciách a v počte rodičov, ktorí sa vracajú do práce po materskej alebo rodičovskej dovolenke, ako aj v ich stabilite v banke rok po návrate.

V rámci spoločnosti sa naďalej kladie dôraz na podporu dobrých životných podmienok našich zamestnancov, pretože zdravie a pohoda zamestnancov sú kľúčom k dlhodobej spokojnosti a výkonnosti na pracovisku. Zabezpečenie rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom a starostlivosť o duševné a fyzické zdravie našich zamestnancov sú priority, ktoré pravidelne začleňujeme do našej firemnej kultúry.

Jedným z hlavných krokov, ktoré sme v tomto smere podnikli, bolo zorganizovanie Dní zdravia v našej centrále v Prahe a na Slovensku, ktoré poskytujú našim zamestnancom príležitosť zamerať sa na svoje zdravie a pohodu mimo každodennej pracovnej rutiny. Súčasťou podujatia boli rôzne aktivity, ako napríklad online prednášky o zdraví, konzultácie s odborníkmi na výživu, masáže a lekárske prehliadky zamerané na kontrolu očí a znamienok. Súčasťou aktivít bol aj interaktívny prezentačný workshop prvej pomoci.

Každý mesiac organizujeme inšpiratívne prednášky, na ktorých sa odborníci z rôznych oblastí (psychológia, zdravie, životný štýl...) delia o svoje skúsenosti a poskytujú užitočné nástroje na zlepšenie osobnej pohody a pracovného výkonu. Témy boli starostlivo vybrané tak, aby pokryli široké spektrum záujmov a potrieb zamestnancov. Súčasťou našich pravidelných aktivít sú aj cvičebné hodiny priamo na mieste v našej centrále v Prahe. Každý týždeň sa koná niekoľko hodín jogy na podporu relaxácie, zlepšenie flexibility a zvládania stresu.

Organizujeme aj špeciálne cvičenia na zdravý chrbát, ktoré pomáhajú zamestnancom zvládnuť dlhodobé sedenie pri počítačoch. Nezabudli sme ani na kondičné cvičenia v podobe intervalového tréningu, ktorý pomáha zlepšovať fyzickú kondíciu a udržiavať sa v dobrej kondícii.

V reakcii na rastúcu potrebu starostlivosti o duševné zdravie je k dispozícii online platforma pre psychoterapeutickú podporu, ktorá umožňuje zamestnancom anonymne a bezplatne vyhľadať odbornú pomoc a konzultácie. Táto služba bola veľmi vítaná a využívaná, a to tak na individuálne poradenstvo, ako aj na účasť na terapeutických sedeniach v pohodlí domova. Platformy sú k dispozícii 24 hodín denne, 7 dní v týždni, čo zabezpečuje flexibilitu.

Pre efektívnu komunikáciu a prístup k informáciám týkajúcim sa duševného zdravia boli na intranete vytvorené špeciálne stránky, ktoré ponúkajú odkazy na články, videá a iné materiály o zvládaní stresu, prevencii vyhorenia, technikách mindfulness a ďalších témach súvisiacich s duševnou pohodou. Okrem toho boli na týchto stránkach uvedené aj kontaktné informácie na odborníkov, aby ich zamestnanci v prípade potreby ľahko našli.

Veríme, že vďaka týmto iniciatívam zameraným na dobrú pohodu sa nám podarilo vytvoriť zdravšie a produktívnejšie pracovné prostredie.

DE&I žije v kultúre spoločnosti len vtedy, ak skutočne žije v každom z nás, ak každý z nás pracuje v súlade so zásadami DE&I a využíva svoju mieru vplyvu na svoje bezprostredné okolie. My v spoločnosti UniCredit takúto kultúru plne podporujeme.

15. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Sumy v Kč					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
55 849 659	0	13 939 332	0	1 009 965	70 798 957
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
3 896 193	0	3 940 489	0	0	7 836 682
Príjmy členov výboru pre audit					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
690 773	0	0	0	0	690 773
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
110 835 627	0	585 897	0	0	111 421 524

16. Významné budúce investície iné ako finančné investície plánované na rok 2024

Celkové investície UniCredit Bank pre rok 2025, okrem finančných investícií, sú plánované vo výške 2,47 miliardy Kč, z toho 1,77 miliardy Kč je na plánovaný nákup aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) v celkovej výške 0,46 miliardy Kč, ktoré sú primárne určené na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj na splnenie požiadaviek regulačnej a prevádzkovej povahy. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky je vykonávaná formou poskytovaných služieb a externými dodávateľmi a je účtovaná ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku vrátane prenajatých budov vo výške 233 mil. Kč sú zamerané predovšetkým na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

17. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Poskytnuté záruky a ručenia	49 627 676	48 909 910
Poskytnuté záruky z akreditívov	957 267	465 715
Spolu	50 584 943	49 375 625

18. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom finančného výkazníctva

V skupine UniCredit Czech Republic and Slovakia boli opísané všetky vnútorné procesy, ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou frekvenciou s cieľom eliminovať tieto riziká. Všetky procesy sa dvakrát ročne vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie príslušných interných kontrol, ktoré zaručia správnosť finančného vykazovania, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržiavanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere.

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti skupiny a majú vplyv na účtovníctvo skupiny. Postupy oceňovania bilančných a výsledkových položiek sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie, okrem toho sa audítorom na overenie predkladajú štyrikrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (za každý štvrtrok daného roka).

19. Informácie o regulovaných trhoch a ratingu emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Ratingová agentúra Moody's Investors Service España, S.A. (ďalej len „Moody's“) emitentovi pridelila rating A3 so negatívnym výhľadom. Moody's ďalej udelila rating Aa2 vybraným dlhovým cenným papierom vydaných emitentom (uvedené v prehľade nižšie).

Moody's je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 novelizovaným nariadením č. 462/2013 (ďalej len „Nariadenie o ratingových agentúrach“).

Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr uverejňovaného Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) na jeho internetových stránkach (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach.

Emitent nepoveril vydaním ratingu tých istých emisií, resp. dlhových cenných papierov uvedených v prehľade nižšie, žiadnu inú ratingovú agentúru. Ak nastane v budúcnosti táto možnosť, bude emitent postupovať v súlade s článkom 8d Nariadenia o ratingových agentúrach.

Prehľad vydaných a nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na niektorom regulovanom trhu.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2024.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
HVB HZL 5,00/25	CZ0002000680	23. 11. 2005	15. 11. 2025	CZK	420 000	10 000	ročná	5 %	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	21. 12. 2007	21. 12. 2037	CZK	120 000	100 000	ročná	10Y IRS + 2 %	Aa2
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	85	100 000	ročná	3,04 %	Aa2

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia, s výnimkou emisie UCB HZL 10Y FLOAT/37, ISIN CZ0002001910, pri ktorej je možnosť predčasného splatenia emitentom k dátumu 21. decembra 2027.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2024.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /25	XS2188802230	15. 6. 2020	15. 6. 2025	EUR	10 000	100 000	čtvrtletná	3M EURIBOR +40 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletná	3M EURIBOR +42 bps	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	čtvrtletná	3M EURIBOR +44 bps	Aa2
UCB HZL 0,01/25	XS2259866064	19. 11. 2020	19. 11. 2025	EUR	5 000	100 000	ročná	0,01 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	čtvrtletná	3M EURIBOR +15 bps	Aa2
UCB HZL 3,125/27	XS2541314584	11. 10. 2022	11. 10. 2027	EUR	5 000	100 000	ročná	3,125 %	Aa2
UCB HZL 3,625/26	XS2585977882	15. 2. 2023	15. 2. 2026	EUR	5 000	100 000	ročná	3,625 %	Aa2
UCB HZL 3,75/28	XS2637445276	20. 6. 2023	20. 6. 2028	EUR	5 000	100 000	ročná	3,75 %	Aa2
UCB HZL 3M FLOAT/27	XS2764457078	14. 2. 2024	14. 2. 2027	EUR	7 500	100 000	čtvrtletná	3M EURIBOR +71 bps	Aa2
UCB HZL 2,875/29	XS2907249457	25. 9. 2024	25. 3. 2029	EUR	5 000	100 000	ročná	2,875 %	Aa2

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia emitentom.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov emitenta prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave. Údaje sú platné k 31. decembru 2024.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	15. 10. 2015	15. 10. 2025	EUR	10 000 000	1	ročná	1,80 %	—

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia emitentom.

medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb., o obchodných korporáciách, predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

Počas obdobia bola UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. UCB CS naopak počas obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4. **UniCredit Leasing CZ, a.s.** bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností:

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., IČO 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 00.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. bol počas obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99.

Štruktúra skupiny UniCredit je detailne popísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CS v rámci skupiny UniCredit:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi hlavnými štátmi. UCB CS je zároveň poprednou bankou v regióne CEE z hľadiska konsolidovaného zisku.

UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v role produktového inovátor. UCB CS podporuje skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych štátoch a ak sú potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UCB CS je v tejto oblasti veľmi aktívna.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzavierala ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, zároveň uzavierali obchody klientské (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Najvyšším orgánom UCB CS je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv rozhodnutiami jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CS náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia taktiež voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada taktiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a zástupcu predsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.

Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojich zástupcov.

UCB CS ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernice holdingu“). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

UCB CS vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CS a osobou ovládajúcou alebo medzi osobami ovládanými

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CS a UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3, Tower A – 20154 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o správe CP v zaknihovanej forme	Správa a úschova cenných papierov	25. 6. 2003
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozit v prípade defaultu	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspondent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Master Securities Lending Agreement	5. 6. 2019
Agreement to centralise KYC analysis of correspondent banking.	Záväzok UniCredit SpA poskytovať UCB CS KYC analýzu klientov korešpondenčného bankovníctva	16. 12. 2019
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov	13. 1. 2020
Services Agreement	Zaistenie predvalidácie trhových dát používaných na výpočet P/L a Indikátorov trhového rizika 8	8. 2. 2021
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Projektové zmluvy	Realizácia jednotlivých projektov – zmluvy v systéme PPM	Zmluvy platné v roku 2024
ICT Service Agreement and the Electronic agreements	Outsourcingová zmluva o poskytovaní IT služieb – CZ + SK	1. 12. 2024
Podnájomná zmluva	Podnájom časti kancelárskych priestorov v budove Filadelfia, Želetavská 1	1. 4. 2022
DPA – Data processing agreement	Zmluva o spracovaní osobných údajov v súvislosti s Intercompany services agreement zo dňa 11. 12. 2015	30. 10. 2023
Contribution Agreement	Dohoda o príspevku na náklady na reštrukturalizáciu súvisiacu s integráciou HR	21. 12. 2023
Services Agreement	GAM Dohoda o rozdelení nákladov v segmentech Corporates a FIG	10. 12. 2024
Service Agreement	Zmluva o poskytovaní služieb na každodennú prevádzku kancelárskych a iných nebytových priestorov	28. 2. 2024
Data Processing Agreement	Zmluva o službách spracovania údajov zo dňa 28.2.2024	12. 4. 2024
Group Syn.Sec. Outsourcing Contract	Provision of services related to the administration of Synthetic Securitisation	27. 11. 2024
Zmluva o zabezpečovaní postúpení pohľadávky z termínovaného vkladu vedeného v banke	Poskytovanie služieb súvisiacich so správou syntetickej sekuritizácie	4. 4. 2024
Service Agreement including addenda	Používanie intranetovej aplikácie AFM	1. 1. 2024

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Viedeň, Rakúska republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Poradenské služby v oblasti vzdelávania a rozvoja v oblasti špeciálnych odborných zručností, školení a rozvoja mäkkých zručností v roku 2012 a riadenia talentov	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR „Reporting SLA“	Dodržiavanie ohlasovacích povinností podľa nariadenia EMIR	24. 3. 2014
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Zmluva o vysporiadaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Personal Data Processing Agreement	Zmluva o spracúvaní osobných údajov v súvislosti s reconciliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Service Contract No. SML 200029	Zmluva o reconciliácii OTC derivátov	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (Rakúsko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service level agreement	Service level agreement (pre český trh)	6. 7. 2023
Service level agreement	Service level agreement (pre rakúsky trh a HUB)	12. 3. 2021
Service level agreement	Service level agreement (pre rakúsky trh a HUB) (pobočka na Slovensku)	26. 3. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku) (pro slovenský trh)	1. 10. 2024

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a UniCredit Bank GmbH, Arabellastrasse 12, 81925, Mníchov, Nemecko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank GmbH prostredníctvom banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank GmbH prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3. 11. 2014
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zaisteného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie SW Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16. 9. 2016
RET Service Level Agreement No 001	Obchodná platforma UTrader pre FX obchody – podieľanie sa na nákladoch	29. 3. 2019
DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia	DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia (CZ+SK/SML_200940/)	25. 11. 2020
Framework Agreement	Rámcová zmluva o predaji a kúpe pohľadávok	17. 12. 2020
Mandate contract	Poverenie UniCredit Bank GmbH ako aranžéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick) a dohoda o odmene pre externého právneho poradcu (White&Case)	9. 6. 2021
Cooperation Agreement for Equity Capital Markets	Spolupráca pri originácii a exekúcii ECM transakcií	11. 2. 2021
MarketAxess SI Determination	MarketAxess SI Determination (CZ+SK/SML_221277)	1. 5. 2022
Cash Pooling Engine administration and data processing services	Podpora pri poskytovaní služieb cash-poolingu	1. 7. 2022
Cooperation Agreement for Trading Services	Hedging otvorených trhových pozícií UCB CS	30. 11. 2022
Fund Brokerage Agreement	Obstaranie nákupov a predajov zahraničných cenných papierov kolektívneho investovania pre klientov banky	6. 12. 2021
Sub-Distribution Agreement	Distribúcia zahraničných cenných papierov kolektívneho investovania prostredníctvom banky	6. 12. 2021

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Agreement for data flow and reporting	Dohoda o toku údajov a podávaní správ	24. 1. 2022

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CS, **UniCredit S.p.A**, **UniCredit Bank GmbH** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19. 5. 2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o účte majiteľa a správe CP č. 99100061	Vedenie účtu majiteľa cp, správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Zmluva o obchodnej spolupráci	Obchodná spolupráca medzi bankou a UniCredit Leasing	1. 7. 2010
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Užívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva vrátane dodatkov	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o nájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Nájom priestorov v budove č.p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 1222 Masarykovo náměstí, Jihlava	26. 6. 2019
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	1. 12. 2020
Zmluva o podmienkach sprostredkovania spotrebiteľského úveru	Podmienky sprostredkovania spotrebiteľského úveru medzi UCL CZ a bankou	18. 12. 2020
Zmluva o poskytovaní služby Risk Models Development	Poskytovanie služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zriadenia zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zriadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Rámcová dohoda o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	7. 2. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č.p. 854, Ulrichovo náměstí, Hradec Králové	5. 9. 2023
Dohoda o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov bankou UCL CZ v súvislosti s outsourcingom	31. 7. 2024

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	20. 7. 2020

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová Zmluva o obchodovaní na finančnom trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21. 1. 2015
Zmluva o práve na umiestnenie loga	Umiestnenie svetelného loga na budovu Filadelfie	21. 1. 2016
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Zmluva o podnájme	Podnájom kancelárskych priestorov a parkovacích miest v budove Filadelfie	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zmluva o elektronickom obchodovaní na devízovom trhu	Sprostredkovanie možnosti uzatvárania menových obchodov a obchodov s vybranými investičnými nástrojmi prostredníctvom platformy UC Trader	28. 7. 2022
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	2. 10. 2023

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spoluprácu	Spolupráca banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti v rámci banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Štefánikovej ul. v Trnave	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ul. v Dunajskej Strede	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na ul. M.R. Štefánika v Nových Zámkoch	1. 9. 2023
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Nám. s. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Garbiarskej ul. v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8. 4. 2020
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Zmluva o zmenkovom programe	Obstaranie zariadenia zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o administrácii zmenkového programu	Administrácia zmeniek vystavovaných v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Príkazná zmluva na zriadenie dlhopisového programu a obstaranie emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu	Obstaranie zariadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o správe emisií a obstaraní platieb	Administrácia emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o uložení zberného dlhopisu a vedení evidencie vlastníkov podielov na zbernom dlhopise v samostatnej evidencii investičných nástrojov	Služby uloženia zberného dlhopisu a vedenie evidencie vlastníkov podielov na ňom zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o upísaní a kúpe dlhopisov	Zabezpečenie upísania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	1. 1. 2021
Rámcová treasury smlouva	Obchodovanie na finančnom trhu	10. 12. 2019

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca pri uzatváraní úverových zmlúv na financovanie motorových vozidiel	30. 7. 2020

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapest, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	21. 12. 2007
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v súvislosti s custody, risk review, network management, koordinácia projektov v rámci custody	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Spracúvanie dát, doplnenie k Service Agreement zo 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service level agreement	Service level agreement (pre český trh)	20. 6. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre maďarský trh)	21. 11. 2023
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pre slovenský trh)	1. 10. 2024
Service Level Agreement	Service level agreement (pre maďarský trh)	13. 11. 2023

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku)	26. 10. 2023

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o poskytovaní služieb podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka (zákon č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov)	Zmluva o poskytovaní služieb – podporné činnosti vykonávané bankou pre UCBR v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania v oblasti poistenia prostredníctvom podriadených finančných agentov UCBR	1. 1. 2021
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Zmluva o spracovaní osobných údajov	1. 1. 2021

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová zmluva o nájme vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 311 ks	Zmluvy platné v roku 2024

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Šancová 1/A Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 89 ks	Zmluvy platné v roku 2024

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Referral Agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS	1. 9. 2022

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Structured Invest S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Luxembursko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Contact Bank Agreement	Zabezpečenie činnosti kontaktného miesta – kontaktnej banky pre fondy onemarkets v Českej republike a Slovenskej republike	7. 6. 2023

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS a UniCredit Services GmbH, Rothschildplatz 4, 1020 Viedeň, Rakúsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Agreement	Infragroup Outsourcing Service Agreement pokrývajúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) waterfall metódy a ii) agilnej metódy (CZ) (objednávka č. 2023_20593)	1. 6. 2024
Service Agreement	Infragroup Outsourcing Service Agreement pokrývajúca implementáciu IT projektov riadených na základe i) waterfall metódy a ii) agilnej metódy (SK) (objednávka č. 2023_20594)	1. 6. 2024

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank GmbH**, London Branch, London, 120 London wall, Spojené Kráľovstvá

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Process Agent Letter	Vymenovanie UniCredit Bank AG, London Branch ako agenta pre prijímanie všetkej korešpondencie v prípade súdnych konaní pred anglickými súdmi v súvislosti so Zmluvou o vysporiadaní uzavretou medzi UCB CS a Citibank, N.A., London Branch, uzavretou dňa 19. novembra 2021	9. 11. 2021

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bulbank AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25. 11. 2015
Service level agreement	Service level agreement (pre bulharský trh)	6. 4. 2021

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.** and **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Dohoda o rozdelení nákladov vrátane zmien a doplnení	Používanie intranetovej aplikácie AFM	1.2.2024

4.22. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank GmbH. V rámci skupiny dochádza taktiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok

5. Konania uskutočnené v ostatnom účtovnom období, ktoré sa konali na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10% vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky

Hranicu 10% vlastného imania UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2024 predstavovala 78 889 mil. Kč, presiahlo v priebehu roka 2024 financovanie poskytnuté bankou UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskych spoločnostiam).

V priebehu roka 2024 ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby vložili na svoje účty vedené v UCB CS sumy, ktoré prekročili hranicu 10 % vlastného imania UCB CS. Tieto vklady boli uskutočnené za podmienok platných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., žiadna škoda.

7. Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UCB CS do štruktúry UniCredit Skupiny:

Medzinárodne známa značka.

Zdieľanie IT infraštruktúry, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci Skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach:

Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzaní obchodných inovácií, digitalizácii a riadení predajnej siete.

Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, ktoré UCB CS poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu. Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností Skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit.

Možnosť využiť v miestnych podmienkach Sponzoring a marketing Skupiny UniCredit na európskej úrovni.

Účasť UCB CS v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk / International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri obsluhu a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UCB CS do štruktúry UniCredit Skupiny je možné zaradiť:

- Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny.

- Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a percepcie značky UniCredit (Cross-border sentiment).
- Komplexnejšie schvaľovanie a riadenie IT projektov v prostredí multinacionálnej, mutli-bankovej finančnej skupiny.

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UCB CS do Skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy, vyplývajúce z tejto pozície. Spomínaným možným nevýhodám banky aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni.

V Prahe dňa 25. marca 2025

Za predstavenstvo spoločnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

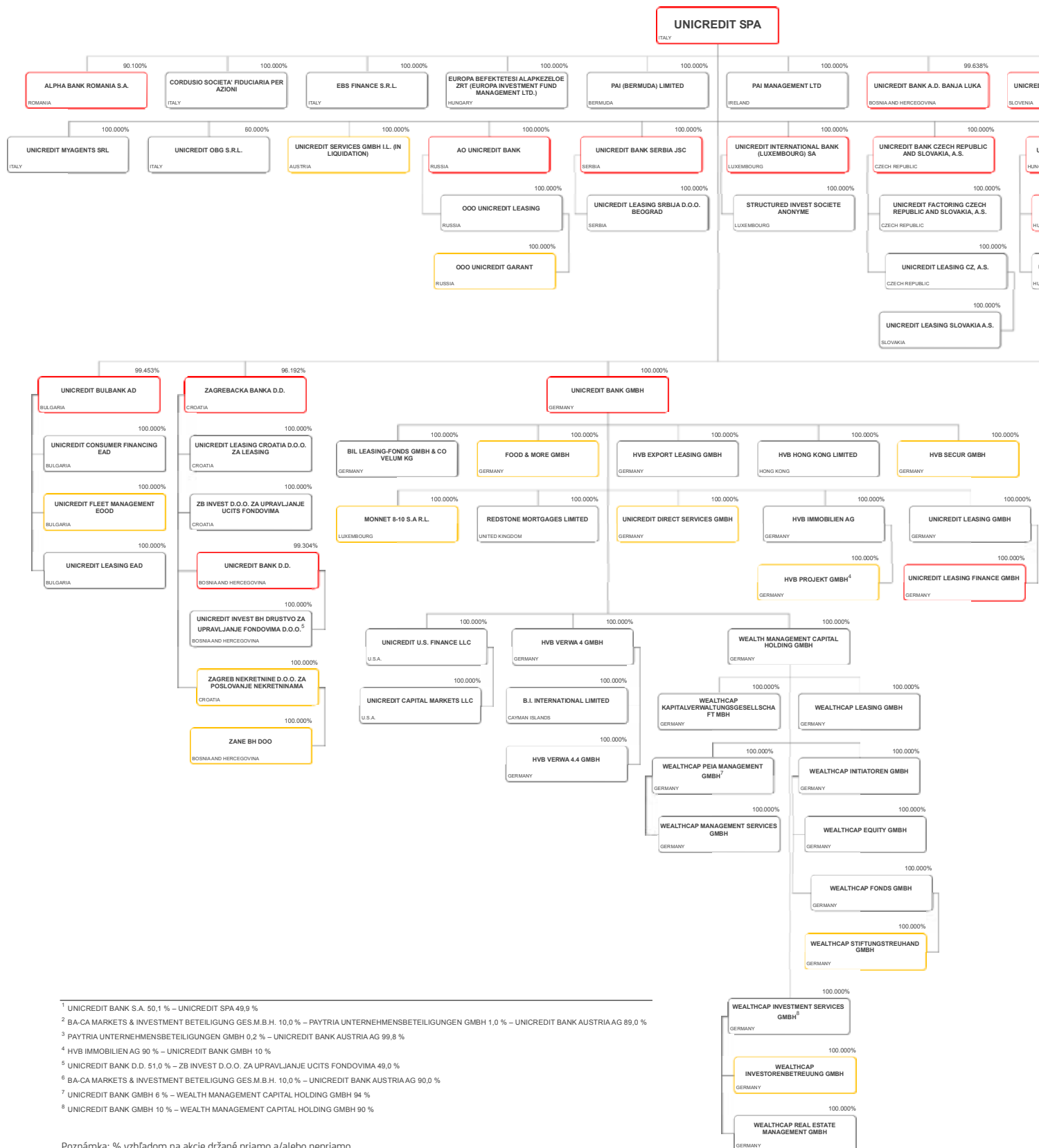
Mgr. Jakub Dušilek, MBA
predseda predstavenstva

Maria-Georgia Sălăgean
členka predstavenstva

Prílohy:

1. Organizačné schéma Skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



¹ UNICREDIT BANK S.A. 50,1 % – UNICREDIT SPA 49,9 %

² BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0 % – PAYTRIA UNTERNEHMENS BETEILIGUNGEN GMBH 1,0 % – UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 89,0 %

³ PAYTRIA UNTERNEHMENS BETEILIGUNGEN GMBH 0,2 % – UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 99,8 %

⁴ HVB IMMOBILIEN AG 90 % – UNICREDIT BANK GMBH 10 %

⁵ UNICREDIT BANK D.D. 51,0 % – ZB INVEST D.O.O. ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDovima 49,0 %

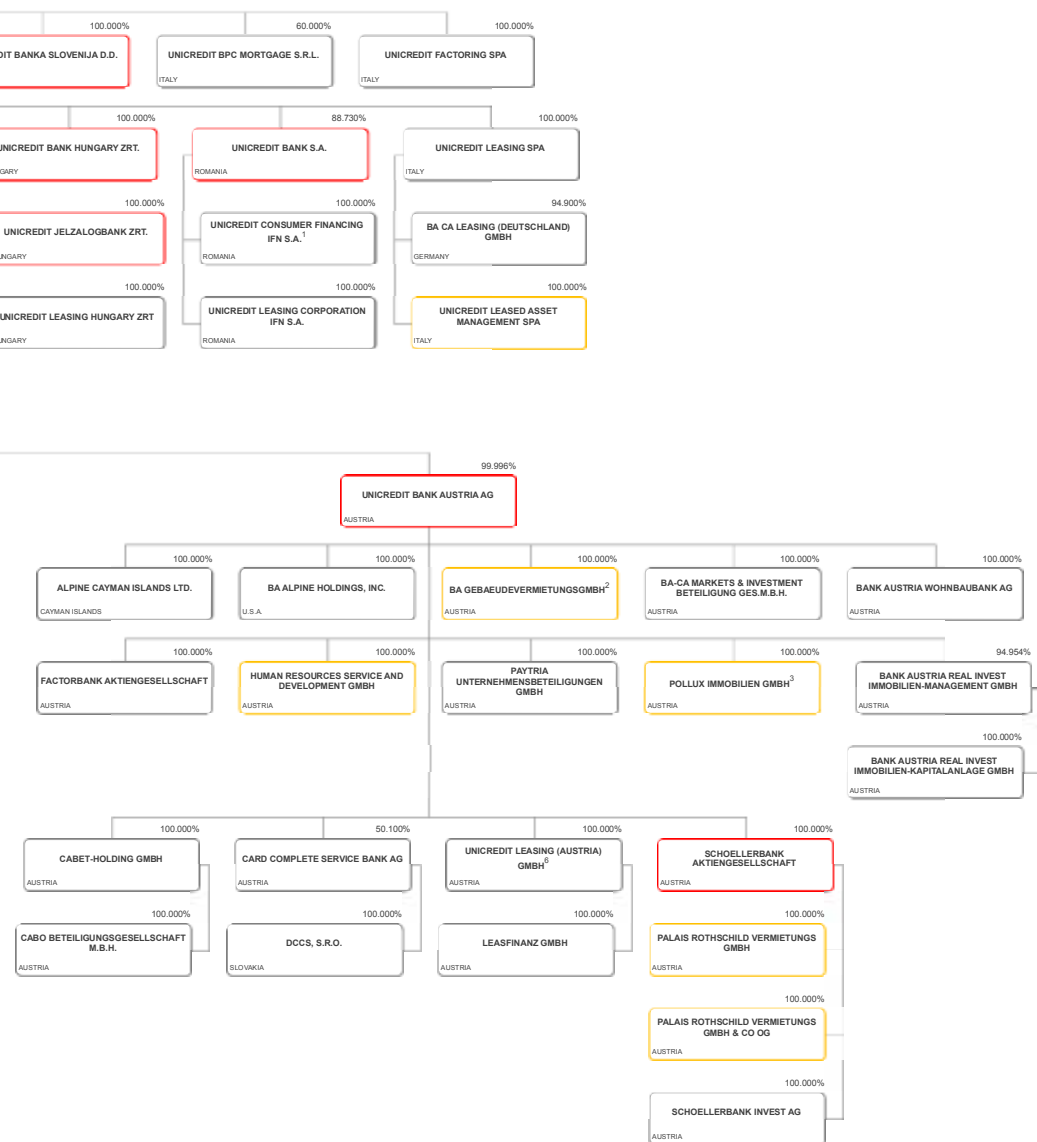
⁶ BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0 % – UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 90,0 %

⁷ UNICREDIT BANK GMBH 6 % – WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 94 %

⁸ UNICREDIT BANK GMBH 10 % – WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 90 %

Poznámka: % vzhľadom na akcie držané priamo a/alebo nepriamo

Aktualizované 1. 1. 2025



Spoločnosti patriace do bankovej skupiny

bankové

finančné

účelové

Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 221 210 035

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 221 210 035

PLZEŇ

nám. Republiky/Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 221 210 035

PRAHA ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

PRAHA ANDĚL

Štefánikova 284/2
150 00 Praha 5
tel.: +420 221 210 035

PRAHA BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035

PRAHA EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 221 210 035

PRAHA FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 221 210 035

PRAHA FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035

PRAHA HŮRKA

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VALDEK

náměstí Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035

PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 221 210 035

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 221 210 035

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 221 210 035

KARLOVY VARY

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 221 210 035

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 221 210 035

LIBEREC MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035

MLADÁ BOLESLAV

Českosobotské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035

PRAHA BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 221 210 035

PRAHA KARLÍN

Thámová 84/23
186 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035

PRAHA KOBYLISY

Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 221 210 035

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí/ Labem
tel.: +420 221 210 035

BENEŠOV

Masarykovo Náměstí/Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035

BLANSKO

Wanklovo nám. 1437/4
678 01 Blansko
tel.: +420 221 210 035

BRNO DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 221 210 035

BRNO KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 221 210 035

BRNO TRINITI

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 221 210 035

BŘECLAV

Ul. 17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035

HAVLÍČKUV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035

JINDŘICHUV HRADEC

Nám. Míru 164,
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 221 210 035

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 221 210 035

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 221 210 035

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 221 210 035

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

Náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 221 210 035

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 221 210 035

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035

NOVÝ JIČÍN

Ul. 5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 221 210 035

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 221 210 035

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 221 210 035

OSTRAVA PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava Poruba
tel.: +420 221 210 035

PARDOBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 221 210 035

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035

ŠUMPERK

Náměstí Svobody 2840
787 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035

TŘINEC

Nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035

ZLÍN BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035

EXPRES DVŮR KRÁLOVÉ N. L.

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 602 89 42 51

EXPRES SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 602 89 44 01

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 602 89 43 42

EXPRES ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 602 89 43 03

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 602 89 42 28

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU

Náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 602 89 43 37

EXPRES PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 89 44 46

EXPRES LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 602 89 42 96

EXPRES VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 602 89 42 49

EXPRES DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 602 89 44 90

EXPRES LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 602 89 43 95

EXPRES ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 89 44 11

EXPRES JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 602 89 42 84

EXPRES RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 602 89 43 48

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 602 89 42 95

EXPRES NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 602 89 43 02

EXPRES JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 602 89 42 75

EXPRES TRUTNOV

Krkonošovo náměstí 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 602 89 42 40

EXPRES LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 602 89 44 92

EXPRES BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 602 89 42 74

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES**EXPRES TURNOV**

Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 602 89 42 97

EXPRES NYMBURK

Palackého Tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 602 89 42 68

EXPRES BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 602 89 44 57

EXPRES HODONÍN

Národní třída 24
695 01 Hodonín
tel.: +420 602 89 44 62

EXPRES KYJOV

Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 89 44 87

EXPRES SVITAVY

Náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 602 89 44 71

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 602 89 42 32

EXPRES UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 602 89 44 56

EXPRES KRNOV

Zámecké náměstí 1/13
794 01 Krnov
tel.: +420 602 89 44 50

EXPRES LANŠKROUN

Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 602 89 43 12

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 602 89 43 08

EXPRES BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno Vinohrady
tel.: +420 602 89 44 60

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 602 89 44 82

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES PARTNERS**EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV**

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 702 064 458

EXPRES PARTNERS RUMBURK

Třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 702 016 249

EXPRES PARTNERS ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 601 393 829

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 702 175 419

**EXPRES PARTNERS
NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ**

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 797 601 396

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 731 642 233

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 739 398 384

EXPRES PARTNERS CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 704 600 769

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 737 160 503

EXPRES PARTNERS HRANICE

Třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 725 323 807

EXPRES PARTNERS ROŽNOV

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 737 128 382

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 704 195 538

EXPRES PARTNERS KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 607 021 246

EXPRES PARTNERS MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 775 403 002

EXPRES PARTNERS BRNO-BYSTRC

Kubičkova 1080/6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 722 000 029

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK

tř. T. G. Masaryka 603
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 734 641 962

**EXPRES PARTNERS
BYSTRČE NAD PERNŠTEJNEM**

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 564 034 322

EXPRES PARTNERS BRNO-NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno-Nové Sady
tel.: +420 731 099 648

EXPRES PARTNERS OSTRAVA-PORUBA

Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 736 697 454

EXPRES PARTNERS OLOMOUC

Dolní náměstí 171/17
779 00 Olomouc
tel.: +420 734 226 822

EXPRES PARTNERS ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 733 180 060

CENTRA PRE FIREMNÚ KLIENTELU**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM**

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

BRNO

Trnitá 491/3
602 00 Brno

ČESKÉ BUDĚJOVICE

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové

CHOMUTOV

Husovo náměstí / Revoluční 36
430 01 Chomutov

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava

KARLOVY VARY

Dr. Davida Bechera 26
360 01 Karlovy Vary

LIBEREC

Široká 5/28
460 01 Liberec

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc

OSTRAVA

28. října 3348/65
702 00 Ostrava

PARDUBICE

Třída Míru 92
530 01 Pardubice

PLZEŇ

Riegrova 1
301 00 Plzeň

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem

ZLÍN

Bartošova 5532
760 01 Zlín

Slovensko**RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK****HLOHOVEC**

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96

LEVICE

Komenského 2
934 01 Levice
tel.: +421 2 69 20 20 96

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96

NOVÉ MĚSTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Město nad V.
tel.: +421 2 69 20 20 96

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96

SEREDĚ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 2 69 20 20 96

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 2 69 20 20 96

TOPOLČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topolčany
tel.: +421 2 69 20 20 96

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 2 69 20 20 96

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA AUPARK

Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA MOSTOVÁ PRIVATE PREMIUM

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA VIVO

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

BRATISLAVA ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 69 20 20 96

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 2 69 20 20 96

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 2 69 20 20 96

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96

NOVÉ ZÁMKY

M. R. Štefánika 11
940 02 Nové Zámky
tel.: +421 2 69 20 20 96

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96

BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA

SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 2 69 20 20 96

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: +421 2 69 20 20 96

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96

POVÁŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŽILINA AUPARK

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: +421 2 69 20 20 96

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOŠICE ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOŠICE TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 2 69 20 20 96

MICHALOVCE

Nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 2 69 20 20 96

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 2 69 20 20 96

VIAZANÍ FINANČNÍ AGENTI**BARDEJOV**

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 2 69 20 20 96

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 2 69 20 20 96

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 2 69 20 20 96

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: +421 2 69 20 20 96

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 2 69 20 20 96

CENTRÁ PRE FIREMNÚ KLIENTELU**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

Krížna 50
821 08 Bratislava

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina

