Výročná správa UniCredit Bank 2025

Acceleration in action

Od ambície k neobmedzeným možnostiam

Vytvárame príležitosti pre váš rast.

UniCredit Bank

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/vyrocne-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/vyrocni-zpravy.html

Od UniCredit Unlocked k UniCredit Unlimited

UniCredit je popredná európska komerčná banková skupina poskytujúca špičkové riešenia a služby v **Taliansku, Nemecku, Rakúsku, Českej republike a na Slovensku**, ako aj v ďalších krajinách strednej a východnej Európy.

Vďaka výhodám širokého geografického pokrytia sietí bánk s rozsiahlymi miestnymi kompetenciami sme stanovili nový štandard v bankovníctve s úspešným prevádzkovým modelom, ktorý kladie dôraz na našich klientov a rozvíja potenciál našich zamestnancov.

Strategický plán UniCredit Unlocked transformoval našu banku a ukázal, čoho je možné dosiahnuť vďaka disciplinovanému riadeniu, kompetentným a motivovaným ľuďom a jednotnému prevádzkovému modelu. **Teraz sa rozhodne posúvame z fázy „Unlocked“ do fázy „Unlimited“** – novej éry, ktorá sa vyznačuje väčšími ambíciami a zásadným prehodnotením toho, ako by mala fungovať popredná európska banka.

2 UniCredit v kostce
4 Hlavné udalosti roka
6 Slovo generálneho riaditeľa skupiny UniCredit
9 Strategický rámec
22 Akcelerácia v roku 2025

28 Slovo generálneho riaditeľa UniCredit Bank CZ&SK

32 Najdôležitejšie hospodárske informácie CZ&SK

49 Konsolidovaná účtovná závierka

137 Individuálna účtovná závierka

224 Výrok audítora k výročnej správe

237 Naša ESG stratégia

247 Správa o udržateľnosti
248 Všeobecné zverejnenia
318 Informácie o životnom prostredí
415 Sociálne informácie
459 Údaje o správe a riadení

468 Výrok audítora k Správe o udržateľnosti
474 Ďalšie informácie
496 Správa o vzťahoch
506 Zoznam pobočiek



Naša jedinečná víťazná stratégia. Skupinový rozsah, lokálny dosah.

Skupina UniCredit má mimoriadny potenciál, ktorý sme rozvinuli využitím našich štrukturálnych výhod.



>20 miliónov
klientov, z toho >60 % výnosov pochádza od SME, Private a Affluent.

#1 najlepšie
odnotená banka v Európe a vo všetkých našich geografických oblastiach každý rok od roku 2022.[2]

Vedúci podiel na trhu
v oblasti Group Trade & Correspondent Banking s pozíciou v top 3 v každej krajine UniCredit.

Atraktívna geografická diverzifikácia

Sme jediná skutočne celoeurópska skupina s 13 bankami + 1 spoluvlastnenou bankou v celej Európe a máme pozíciu v top 3 na 90 % našich trhov. To nám poskytuje veľkosť, diverzifikáciu, stabilitu, obmedzenú expozíciu voči kurzovým výkyvom (FX) a nižšiu geografickú koncentráciu v porovnaní s inými cezhraničnými modelmi. Zároveň tým získavame strategickú flexibilitu naprieč našimi trhmi.

Vysoko kvalitná klientska základňa

Máme viac ako 20 miliónov primárnych, dlhodobých vzťahov so zákazníkmi, s vyššou koncentráciou v segmentoch Private, Affluent a malých a stredných podnikov (SME), kde sú výnosy štrukturálne atraktívnejšie vďaka vyššej návratnosti alokovaného kapitálu (RoAC), krížovému predaju a vyššej miere využívania produktov.

Cielená ponuka produktov

Naše skupinové produkty v kombinácii s podrobným lokálnym pokrytím poskytujú šírku a hĺbku ponuky, ktorú lokálni konkurenti nedokážu dorovnať. Využívame rozsah len tam, kde skutočne prináša výhodu – ponúkame celoskupinové produkty a služby, technológie, dáta & AI, procurement –, čo odomyká synergie a zvyšuje efektívnosť v rámci celej skupiny.

Unikátna ponuka založená na rozsahu skupiny a lokálnom dosahu

Klienti sú skutočne v centre diania a zjednocujú celú organizáciu okolo jedinej spoločnej vízie, poslania, stratégie a kultúry.

Kompetentné banky a zamestnanci v rámci jasne definovaného skupinového rámca, ktorý im zabezpečuje čo najvyššiu možnú mieru samostatnosti, ale stále v súlade s jednotnou skupinou stratégiou a rámcom.

Centrála sa zameriava iba na to, čo skutočne prináša pridanú hodnotu, a využíva výhody rozsahu.

Kultúra orientovaná zdola nahor, zameraná na realizáciu, ktorá prináša výnimočné výsledky.

Tento diverzifikovaný model posilňuje celý systém: Skupina UniCredit poskytuje platformy, schopnosti a smerovanie, zatiaľ čo lokálne banky prinášajú hodnotu klientom.

1. Klienti UniCredit približne 17,5 milióna (z toho 15 miliónov aktívnych) a 3,7 milióna klientov Alpha.
2. Ocenenie „Banka roka 2025“ časopisom The Banker v Taliansku, Rakúsku, Bosne a Hercegovine, Bulharsku, Chorvátsku a Rumunsku; „Najlepšia banka v Európe“ podľa Euromoney v roku 2025; „Najlepšia globálna banka“ podľa The Banker v rokoch 2023 a 2024; „Globálna banka roka“ podľa International Financing Review v roku 2024.

Bezkonkurenčná sieť popredných bánk

13+1
popredných bánk, vrátane partnerstva s Alpha Bank

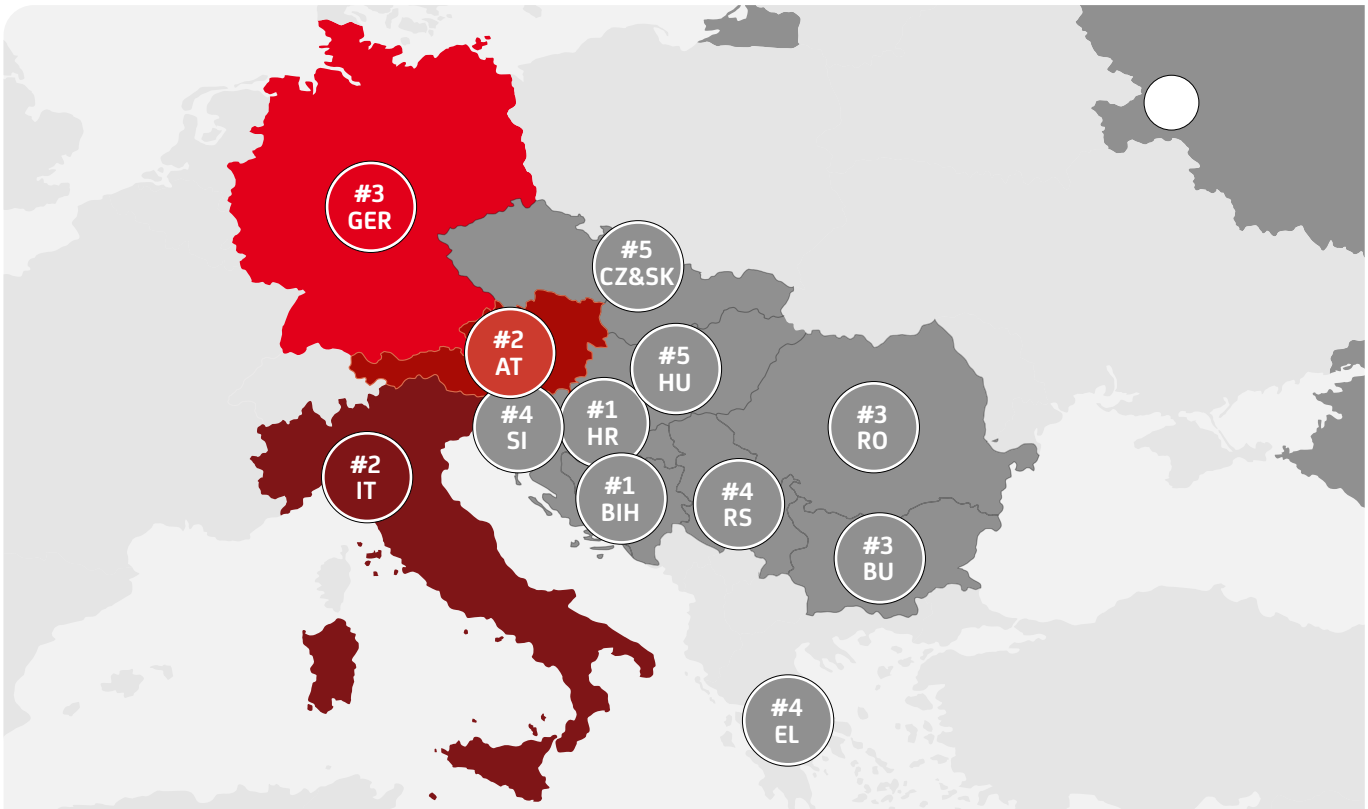
75 000
talentovaných kolegov[1]

>20 mil.
klientov s primárnym vzťahom v celej Európe

4
pokryté regióny

3
produktové centrá

1 000+
aktívnych členov zamestnaneckých komunít[2]



TALIANSKO
Silná banka s vysokou ziskovosťou
(41 % čistého zisku skupiny[4])
Najlepšia franšíza vo svojej triede, ktorá naďalej zrýchľuje, potvrdzuje svoje vedúce postavenie, prekonáva konkurentov vo všetkých kľúčových ukazovateľoch výkonnosti a funguje ako motor rastu skupiny s nízkymi kapitálovými nákladmi.

NEMECKO
Odolný pilier
(22 % čistého zisku skupiny[4])
Vzor transformácie v praxi, ktorý zrýchľuje a potvrdzuje svoju vedúcu pozíciu v oblasti efektívnosti a ziskovosti v krajine.

RAKÚSKO
Odolný pilier
(13 % čistého zisku skupiny[4])
Dobré výsledky s obnovenou dynamikou, potvrdzujúce vedúce postavenie v oblasti efektívnosti a ziskovosti v porovnaní s konkurenciou v krajine.

Stredná a východná Európa[3]
Motor rastu
(23 % čistého zisku skupiny[4])
Jedinečná trajektória rastu kvality, potvrdzujúca vedúce postavenie v oblasti ziskovosti a efektívnosti v regióne.

MAP: Rebríček založený na celkových aktívach podľa posledných dostupných údajov.
1. Počet zamestnancov k 31. decembru 2025.
2. Zastúpené charakteristiky diverzity: LGBTQIA+, pohlavie, STEM, zdravotné postihnutie, kultúrna diverzita, generácie, starostlivosť o druhých.
3. Stredná a východná Európa (CEE) zahŕňa Českú republiku, Maďarsko, Slovensko, Slovinsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Rumunsko a Srbsko.
4. Vypočítané na základe porovnania čistého zisku za fiškálny rok 2025 so súčtom Talianska (bez zisku z investícií z internalizácie životného poistenia), Nemecka, Rakúska a CEE.

Rekordný rok 2025, zavŕšenie piatich rokov excelentnosti

Dosiahli sme rekordný celý rok a 20 po sebe idúcich štvrťrokov kvalitného rastu zisku, čo odzrkadľuje päť rokov disciplinovaného plnenia cieľov. Táto silná dynamika sa prejavuje vo všetkých kľúčových ukazovateľoch výkonnosti – dosahujeme výsledky a zároveň posilňujeme našu pozíciu do budúcnosti.

Finančný prehľad

RAST TRŽIEB

24,5 mld. €

Hrubé tržby
Bez zmeny[1] medziročne

RAST ČISTÉHO ZISKU

10,6 mld. €[2]

Čistý zisk
+14 % medziročne

RoTE

19,2 %
+1,5 p.b. medziročne

KVALITA TRŽIEB

36 %

Poplatky a čisté poistné / čisté výnosy
+2 percentuálne body medziročne

PREVÁDZKOVÁ EFEKTÍVNOSŤ

38,5 %

Najlepší pomer nákladov a výnosov vo svojej triede
Náklady medziročne klesli o 2 % bez zahrnutia nových oblastí

KVALITA AKTÍV

15 bázic. bodov

CoR
+1 bázický bod medziročne

RAST NA AKCIU

+20 % EPS
+31 % DPS[3]
+19 % TBVPS[4]

CELKOVÁ VÝPLATA DIVIDENDY[5]

9,5 mld. €
+6% (FY/FY)

ZDRAVÝ POMER NESPLÁCANÝCH ÚVEROV

1,6 %

1. Hrubé výnosy zostali medziročne nezmenené po očistení o negatívny vplyv vo výške približne 240 miliónov EUR súvisiaci s účtovným zabezpečením nášho strategického portfólia, zaúčtovaným v 4. štvrťroku 2025 s cieľom ochrany a optimalizácie jeho výnosov, inak by medziročný pokles predstavoval približne 1 %.
2. Vyhlásený čistý zisk upravený o vplyvy odložených daňových pohľadávok z daňových strát uplatniteľných v budúcich obdobiach.
3. DPS za fiškálny rok 2025 vypočítané ako predbežné DPS vo výške 1,4282 EUR vyplatené v novembri 2025 plus predbežné konečné DPS vo výške 1,7205 EUR.
4. Medzitýmna dividenda za fiškálny rok 2025 vyplatená v novembri 2025 vo výške 1,4282 €.
5. Podlieha schváleniu dozornej rady, predstavenstva a akcionárov.

Sme lídrom v oblasti udržateľnosti

Vďaka našim pevným základom sme aj v roku 2025 dosiahli pokrok v kľúčových ukazovateľoch výkonnosti v oblasti životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia (ESG).

Hlavné body v oblasti udržateľnosti

Životné prostredie

ESG úvery, udržateľné dlhopisy a záväzky Net Zero.

Zvýšili sme objem ESG úverov aj udržateľných dlhopisov; od januára 2025 sme celkovo dosiahli 11,3 mld. EUR v environmentálnom úverovaní a 5,9 mld. EUR v emisiách udržateľných dlhopisov.

11,3 mld. €
Úvery na ochranu životného prostredia

5,9 mld. €
Emitované udržateľné dlhopisy

Sociálne

Sociálne financovanie a príspevok na podporu našich komunít.

V roku 2025 dosiahol objem sociálneho financovania 5,5 mld. EUR prostredníctvom poskytovania mikroúverov, dopadového financovania a úverov pre znevýhodnené oblasti. Prostredníctvom cielených iniciatív sme ďalej poskytli približne 71 mil. EUR v rámci sociálnej podpory.

cca 71 mil. €
Sociálnej podpory

cca 15 600
hodín venovaných dobrovoľníckej činnosti našich kolegov

Správa

Odmeňovanie v súlade s ESG, robustný rámec rizík a interných politík.

Vybudovali sme pevné riadenie ESG prostredníctvom odmeňovania vrcholového manažmentu, zastúpenia ESG vo výkonnom výbore skupiny UniCredit a robustných úverových rámcov a interných politík. To všetko vďaka nášmu silnému záväzku k diverzite, rovnosti a pestovaniu inkluzívnej kultúry v celej skupine UniCredit.

53 %
Ženy zastúpené v predstavenstve

cca 1 %
Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov na porovnateľných pozíciách

Nová éra európskeho bankovníctva



“

Nastal čas, aby skupina UniCredit prekonala svoje doterajšie obmedzenia. Odvážna nová kapitola definovaná ambíciami, inováciami a zásadným prehodnotením toho, čím môže a čím by mala byť európska banka.

Andrea Orcel
generálny riaditeľ skupiny UniCredit

EUROMONEY AWARDS FOR EXCELLENCE 2025

Skupina UniCredit ocenená za množstvo úspechov v celej Európe

FitchRatings

Skupina UniCredit vstupuje do kategórie A, keď agentúra Fitch zvýšila rating emitenta na A-

S&P Global Ratings

Skupina UniCredit získava svoje druhé hodnotenie A

MOODY'S RATINGS

Skupina UniCredit získava tretie hodnotenie A po tom, čo agentúra Moody's zvýšila rating emitenta na A3

THE BANKER

Vyhlásená bankou roka v šiestich krajinách

Vážení partneri, dámy a páni,

v posledných rokoch dosiahla skupina UniCredit vynikajúce výsledky v rôznych ekonomických podmienkach. V prostredí charakterizovanom volatilitou a štrukturálnymi zmenami sme dosiahli vysokú kvalitu výnosov, robustnú tvorbu kapitálu a disciplinovaný rast, čo všetko podčiarkuje vynikajúcu efektívnosť a návratnosť kapitálu skupiny UniCredit. Tieto výsledky odrážajú kvalifikované rozhodnutia o tom, ako alokujeme kapitál a riadime riziká, a dlhodobo preukazujeme odolnosť a udržateľnosť v rámci našej stratégie.

Keď som v roku 2021 nastúpil do skupiny UniCredit, skupina čelila významným výzvam a vyžadovala rozhodnú zmenu smerovania. Prostredníctvom našej stratégie UniCredit Unlocked sme skupinu UniCredit zásadným spôsobom premenili a položili základy potrebné na uvoľnenie jej nevyužitého potenciálu zjednotením našich zamestnancov okolo jedinej vízie, stratégie a kultúry. To bolo sprevádzané zásadnou revíziou nášho prevádzkového modelu a transformáciou našej efektívnosti. Zároveň sme investovali do našich zamestnancov, digitálnych kompetencií, produktových platforiem a distribúcie. Táto transformácia nám umožnila vytvoriť prostredie založené na posilnení právomocí, ktoré našim tímom umožňuje dosahovať výnimočné výsledky s jasnou víziou a odhodlaním.

Spoločne sme posunuli skupinu UniCredit z pozície v úzadí na pozíciu lídra v našom odvetví, čo nám umožňuje poskytovať našim klientom služby ako nikdy predtým a posilňovať komunity, aby sa mohli rozvíjať po celom kontinente. Teraz je čas ísť ešte ďalej a začať UniCredit Unlimited, ambicióznu novú kapitolu, ktorá prekročí tradičné hranice a prepisuje to, čo je možné vo finančnom sektore, postavenú na tých istých základoch dôvery a rozvoja, ktoré doteraz viedli náš pokrok.

Ďalší rok rekordných výsledkov

Naše výsledky za rok 2025 opäť predstavujú najlepší výkon v histórii skupiny UniCredit a naše dvadsiate po sebe idúce štvrťročné obdobie ziskového rastu. Čistý zisk dosiahol 10,6 miliardy EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 14 %, zatiaľ čo RoTE vzrástol na 19,2 %, čo podčiarkuje silu nášho disciplinovaného modelu generovania kapitálu.

Týchto výsledkov sme dosiahli napriek mimoriadnym nákladom vo výške 1,4 miliardy EUR, ktoré sme zámerne vynaložili na začiatku roka s cieľom ďalej posilniť našu strednodobú trajektóriu. Rok sme uzavreli s robustným pomerom CET1 vo výške 14,7 % a oznámili sme výplatu dividend akcionárom vo výške 9,5 miliardy EUR, vrátane 4,75 miliardy EUR v hotovostných dividendách.

Prevádzková efektívnosť zostala na špičkovej úrovni s pomerom nákladov a výnosov vo výške 38,5 %, čo odzrkadľuje našu neustálu disciplínu v práci.

Našim cieľom do budúcnosti je dosiahnuť v roku 2028 čistý zisk vo výške približne 13 miliárd EUR a RoTE nad 23 %, s ďalším zlepšením do roku 2030. Naďalej sa zameriavame na konzistentné nadpriemerné výsledky v priebehu celého cyklu a veríme vo svoju schopnosť udržať ziskový rast generujúci kapitál a nadštandardné výplaty v nadchádzajúcich rokoch.

Měnící se finanční odvětví

Napriek ďalšiemu roku vynikajúcich výsledkov si nemôžeme dovoliť zostať stáť na mieste. Svet okolo nás sa mení neuveriteľnou rýchlosťou a druhá štvrtina tohto storočia bude pravdepodobne predstavovať najväčšiu transformáciu, akú náš sektor za poslednú generáciu zažil. Pokroky v oblasti umelej inteligencie, dát a digitálnej infraštruktúry nielen vylepšujú existujúce modely, ale aj predefinujú spôsob, akým sa finančné služby vytvárajú, distribuujú a spotrebúvajú.

V tejto súvislosti sa banky nemôžu spoliehať na svoje doterajšie výhody ani na postupné zlepšovanie. Udržiavanie konkurencieschopnosti bude naopak vyžadovať ochotu neustále sa vyvíjať, aby bolo možné držať krok s rýchlo sa meniacim finančným ekosystémom.

V dôsledku toho sa už menia očakávania klientov. Naši klienti a komunity čoraz viac očakávajú, že finančné služby budú odrážať rýchlosť, jednoduchosť a personalizáciu, ktoré zažívajú v iných oblastiach svojho života.



Umelá inteligencia mení interakcie od získavania nových zákazníkov a posudzovania úverov až po poradenstvo a služby, zatiaľ čo digitálna a vylepšená integrácia dát umožňuje rýchlejšie a informovanejšie rozhodovanie. Zároveň noví hráči v oblasti finančných technológií a poskytovatelia založení na platformách naďalej zvyšujú očakávania v oblasti užívateľskej skúsenosti a digitálnej odozvy.

UniCredit Unlimited

V tejto situácii je čas, aby skupina UniCredit prekonala svoje doterajšie obmedzenia a hranice. Táto odvážna nová kapitola bude charakterizovaná ambíciami, inováciami a zásadným prehodnotením toho, čím môže a čím by mala byť európska banka. Naším cieľom naďalej zostáva budovanie banky pre budúcnosť Európy.

Aby sme toho dosiahli, musíme predvídať, ako budú ľudia žiť, pracovať a využívať finančné služby, a konať skôr, než sa tieto zmeny stanú nevyhnutnosťou.

To znamená prehodnotiť, ako môžu kapitál, odborné znalosti a technológie spolupracovať, aby vytvárali hodnotu pre klientov, komunity a našich zamestnancov. Spojením sily tradičnej banky, agility fintechovej spoločnosti a dynamiky technologickej firmy budeme poskytovať riešenia, ktoré budú rýchlejšie a intuitívnejšie ako kedykoľvek predtým.

Týmto spôsobom vytvoríme personalizovanú ponuku, ktorá skutočne stavia klienta dneška aj zajtrajška do centra všetkého, čo robíme, a posilňuje tak dôveru, na ktorej je založená každá interakcia.

UniCredit Unlimited odráža našu neochvejnú vieru v potenciál našich zamestnancov, klientov a komunít. Každý deň ma inšpiruje talent a odhodlanie kolegov z celej skupiny a viem, že ďalší krok na našej ceste urobia s potrebnou energiou a kreativitou.

Spoločne sa posunieme na ešte vyššiu úroveň a stanovíme nové štandardy pre európske bankovníctvo, čo nám všetkým umožní dosahovať rast, poskytovať služby a rozvíjať sa za doterajšie hranice.

UniCredit Unlocked bol pre skupinu UniCredit významnou transformáciou. Plán, ktorý teraz spúšťame, je ešte ambicióznejší, ale postupujeme vpred s preukázateľnými výsledkami a silnou dôverou vo svoje schopnosti. Som presvedčený, že tentoraz môžeme zájsť ešte ďalej, posunúť skupinu UniCredit na novú úroveň a naplniť našu ambíciu vybudovať banku pre budúcnosť Európy.

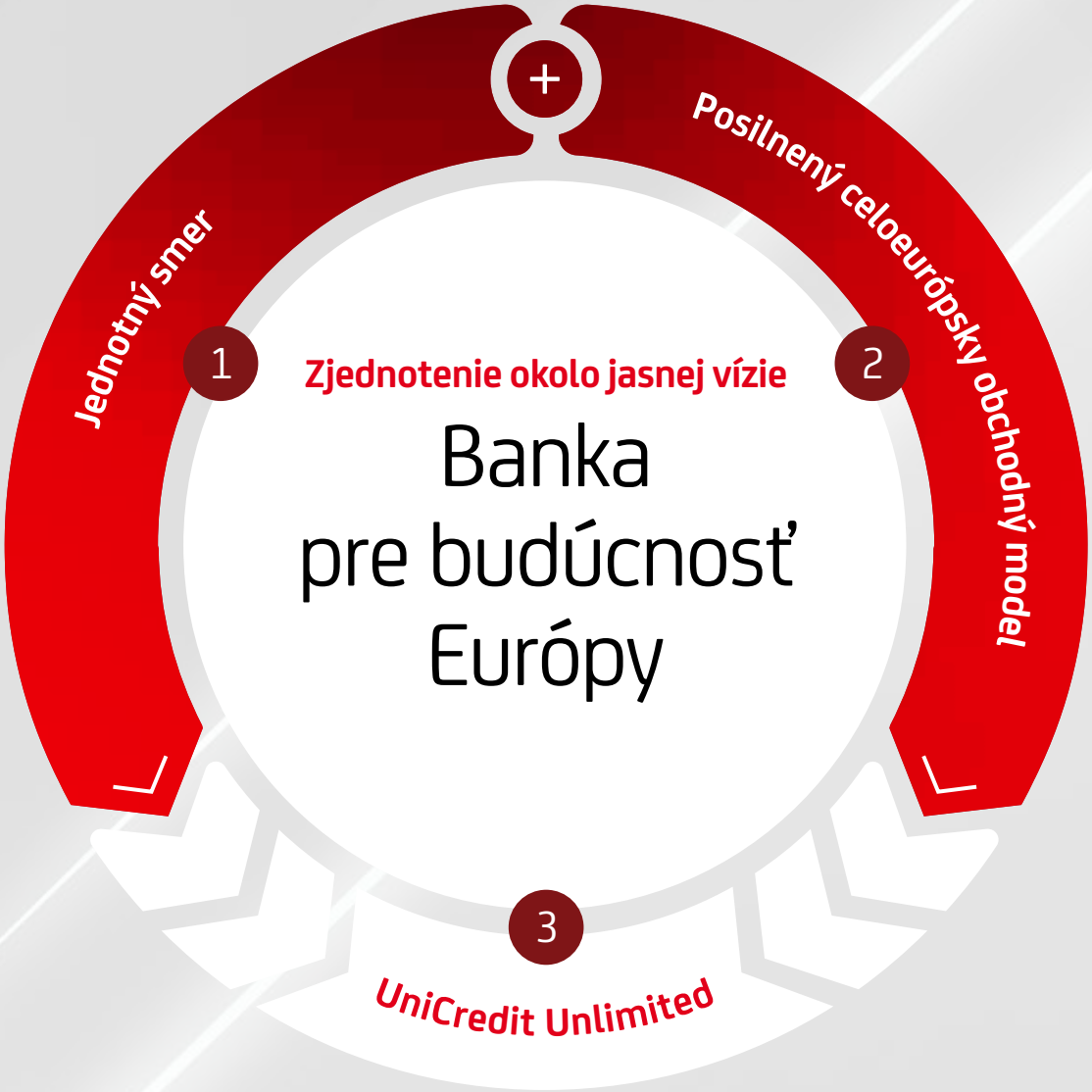
S pozdravom



Andrea Orcel
generální ředitel skupiny UniCredit

Rozvoj a urýchlenie našej úspešnej stratégie

Štyri roky po zavedení osvedčenej a úspešnej stratégie UniCredit Unlocked sme pokračovali v jej ďalšom rozvoji. Rok 2025 bol v znamení zrýchlenia a ukázal, že vieme premeniť potenciál na výsledky. Teraz sme pripravení vstúpiť do novej odvážnej fázy.



1

Spojené jednou víziou, jedným cieľom, jednotnou kultúrou a spoločnou stratégiou.

Viac informácií nájdete **na stranách 10–12**

2

Využívame našu veľkosť a zároveň posilňujeme naše banky a našich zamestnancov.

Viac informácií nájdete **na stranách 13–15**

3

Prekračujeme štandardy vďaka odvážnym zmenám, inováciám a novým prístupom.

Viac informácií nájdete **na stranách 16–19**

Realizácia našej stratégie vo všetkých rozmeroch ESG.

Viac informácií nájdete **na strane 20**

1 Jednotný smer

Jednotní a zameraní na plnenie záväzkov voči všetkým našim zainteresovaným skupinám:

Jeden inšpiratívny cieľ

Naším cieľom je podporovať pokrok komunít, zabezpečiť dlhodobý udržateľný rast a prinášať hodnotu všetkým našim zainteresovaným stranám.

Vďaka správnym zásadám a cieľom máme silu prinášať mimoriadnu hodnotu našim klientom a komunitám, našim zamestnancom, našim partnerom a investorom.

Sme organizáciou riadenou zásadami a aktívne spolupracujeme so všetkými našimi partnermi a načúvame im. V skupine UniCredit sa zaväzujeme dodržiavať vysoké štandardy integrity, transparentnosti, profesionality a spolupráce pri riadení našich vzťahov s regulačnými orgánmi a orgánmi EÚ a pri presadzovaní našich postojov.

Spolupracujeme s národnými, európskymi a medzinárodnými regulačnými orgánmi na zlepšení rámca EÚ pre udržateľné financovanie a uľahčení prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku. Prispievame k diskusiám vedeným inštitúciami EÚ a podieľame sa na vývoji udržateľného finančného rámca na podporu dlhodobého ekonomického rastu pre všetky naše zainteresované strany.



Zainteresované strany skupiny UniCredit

Akcionári skupiny

cca 350
Inštitúcie, s ktorými sme spolupracovali v roku 2025

9,5 mld. €[1]
Výplata v roku 2025

36 mld. €
kumulatívna distribúcia v rokoch 2021–2025

Ako jedinečný celoeurópsky líder využívame synergie skupiny UniCredit na zabezpečenie vynikajúcej tvorby kapitálu a výnosov pre akcionárov. Naša stratégia UniCredit Unlocked trvalo prináša bezkonkurenčnú hodnotu, kvalitné úvery a investície, ktoré zabezpečujú udržateľný, kvalitný rast a odmeny.

S investormi skupiny UniCredit udržiavame otvorenú a transparentnú komunikáciu prostredníctvom pravidelných aktualizácií, zverejňovania finančných informácií a proaktívneho zapájania. Prostredníctvom výročných valných zhromaždení, konferenčných hovorov s investormi a roadshow poskytujeme platformy pre dialóg, odpovedanie na otázky a podporu vzájomného porozumenia.

S investormi spolupracujeme aj v oblasti environmentálnych, sociálnych a správnych tém (ESG), zdôrazňujeme naše iniciatívy v oblasti udržateľnosti a prispôsobujeme naše postupy v oblasti zodpovedného rastu záujmom investorov.

Klienti skupiny

cca 15 000
Počet nových zamestnancov v rámci celej skupiny od roku 2021

cca 90 %
zrenovovaných pobočiek v Taliansku

22
Net Promoter Score, nárast o +4 oproti roku 2024 na prepracovanej báze

Klienti skupiny UniCredit sú v centre všetkého, čo robíme. Naše podnikanie budujeme na základe ich potrieb a poskytujeme im výber z najlepších produktov a inovatívnych riešení.

Naše tímy poskytujú výnimočné služby a personalizovanú podporu, budujú silné vzťahy a neustále prekračujú očakávania. Prostredníctvom nášho modelu služieb využívame rad distribučných kanálov – fyzické pobočky, call centrá, internet a mobilné zariadenia –, ktoré sú našim klientom k dispozícii kedykoľvek a kdekoľvek.

Neustále investujeme do technológií a dát, aby sme mohli predvídať nové potreby a poskytovať stále plynulejšie služby. Pozorne načúvame našim klientom, zdokonaľujeme náš prístup a rozvíjame naše služby, aby sme si aj naďalej udržali ich dôveru ako finančný partner.

Zamestnanci skupiny

35 000
udia zapojení do Culture Day v roku 2025 a roadshow Unlocking Excellence

cca 36
hodín školenia na zamestnanca ročne

cca 1 %
Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov na porovnateľných pozíciách

Zamestnanci skupiny UniCredit sú naším najväčším bohatstvom. Počúvame ich a snažíme sa vytvárať prostredie, v ktorom sa cítia ocenení, vypočutí a zodpovední, vedia, že ich práca má zmysel, a môžu sa plne sústrediť na aktivity zamerané na klientov a dosahovanie vynikajúcich výsledkov.

Vďaka našej spoločnej vízii a jasnej kultúre sú naše tímy zjednotené a motivované k rozvoju nášho podnikania, pričom individuálne ambície sú v súlade s cieľmi organizácie. Investujeme do profesionálneho rastu prostredníctvom školení a jasných kariérnych dráh, ktoré uznávajú a odmeňujú výkon.

Vďaka spoločnej viere v náš cieľ sme hrdí na to, kým sme, a na spoločný vplyv, ktorý môžeme mať.

1. Podlieha schváleniu dozornej rady, predstavenstva a akcionárov.

Jedna víťazná kultúra

V skupine UniCredit sme vytvorili nový štandard v bankovníctve, ktorý stavia našich klientov do centra pozornosti a uvoľňuje potenciál našich zamestnancov.

Naša kultúra je kľúčom k nášmu úspechu v zjednocovaní a inšpirovaní našich zamestnancov, aby pracovali ako tím a dosahovali vynikajúce výsledky správnym spôsobom. Naša kultúra je poháňaná vášňou a nadšením a šíri pozitívne zmeny v správaní v celej našej banke.

Spoločne pracujeme na dosiahnutí našej vízie byť bankou pre budúcnosť Európy ako jeden tím ľudí v skutočnom partnerstve s našimi klientmi. Lepšia banka, ktorá prináša lepšie výsledky; pevne zakorenená v našich princípoch a hodnotách; a zabezpečujúca udržateľný, kvalitný rast a hodnotu.

Hodnoty

Integrita

- Konáme v najlepšom záujme našich zákazníkov.
- Sme čestní, priami a transparentní.
- Robíme správne veci – aj keď sa nikto nepozerá.

Zodpovednosť

- Plníme svoje sľuby a preberáme zodpovednosť za svoje činy a záväzky.
- Máme právomoc rozhodovať a učiť sa z neúspechov.
- Presadzujeme kultúru otvorenej komunikácie: vyjadrujeme svoje myšlienky a názory a upozorňujeme na zistené nezrovnalosti.

Starostlivosť

- Záleží nám na našich zákazníkoch, komunitách a na sebe navzájom.
- Sme ochotní si navzájom pomáhať a podporovať našich zamestnancov v ich rozvoji.
- Správame sa k sebe s rešpektom a vážime si naše odlišnosti.

Naše hodnoty sú základom našej identity – to, čo odovzdávame našim zamestnancom a čo naši zamestnanci zdieľajú a napĺňajú svojimi činmi.

Naši zamestnanci sú jadrom nášho rozhodovania a zabezpečujú, že našim klientom poskytujeme služby priamym a transparentným spôsobom. Zaviazali sme sa pomáhať našim zákazníkom, komunitám aj jeden druhému tým, že sa ku všetkým správame s rešpektom a vážime si naše odlišnosti.

Naša ponuka hodnôt pre zamestnancov uvádza naše hodnoty do života a zabezpečuje, že všetci v skupine UniCredit sú motivovaní aktívne prispievať k otváraniu lepšej budúcnosti.

Jednotným hlasom budujeme spoločný príbeh v celej skupine a zvyšujeme hodnotu a atraktívnosť našej značky.

Rozvíjame našu rozmanitú talentovú základňu

Už dlho si uvedomujeme, že spravodlivá, inkluzívna a diverzifikovaná pracovná sila je kľúčová pre úspech nášho podnikania a vytvára spravodlivé a pozitívne pracovné prostredie. Veríme, že keď diverzita, spravodlivosť a inklúzia (DE&I) fungujú v harmónii, dejú sa veľké veci.

Rozmanité myslenie

40 %
medzinárodného zastúpenia v predstavenstve skupiny UniCredit

38 %
medzinárodného zastúpenia[1] vo vedúcom tíme skupiny UniCredit

62 %
medzinárodného zastúpenia vo výkonnom výbore skupiny UniCredit

Zastúpenie žien

53 %
Predstavenstvo skupiny UniCredit

58 %
V rámci celej skupiny UniCredit

46 %
V rámci výkonného výboru skupiny UniCredit

32 %
V riadiacom tíme[2] skupiny UniCredit

1. Medzinárodná prítomnosť sa vzťahuje na osoby pochádzajúce z krajín mimo Talianska.
2. Vedenie označuje výkonný výbor skupiny UniCredit a jeho priamych podriadených.

2 Posilnený celoeurópsky obchodný model

Udržateľný rast a konkurenčná výhoda postavená na pevných základoch 13+1 vedúcich bánk so silným mandátom, ktoré využívajú rozsah skupiny UniCredit.

Rozhodovanie, ktoré nás približuje klientom a komunitám, v rámci strategického rámca skupiny UniCredit.

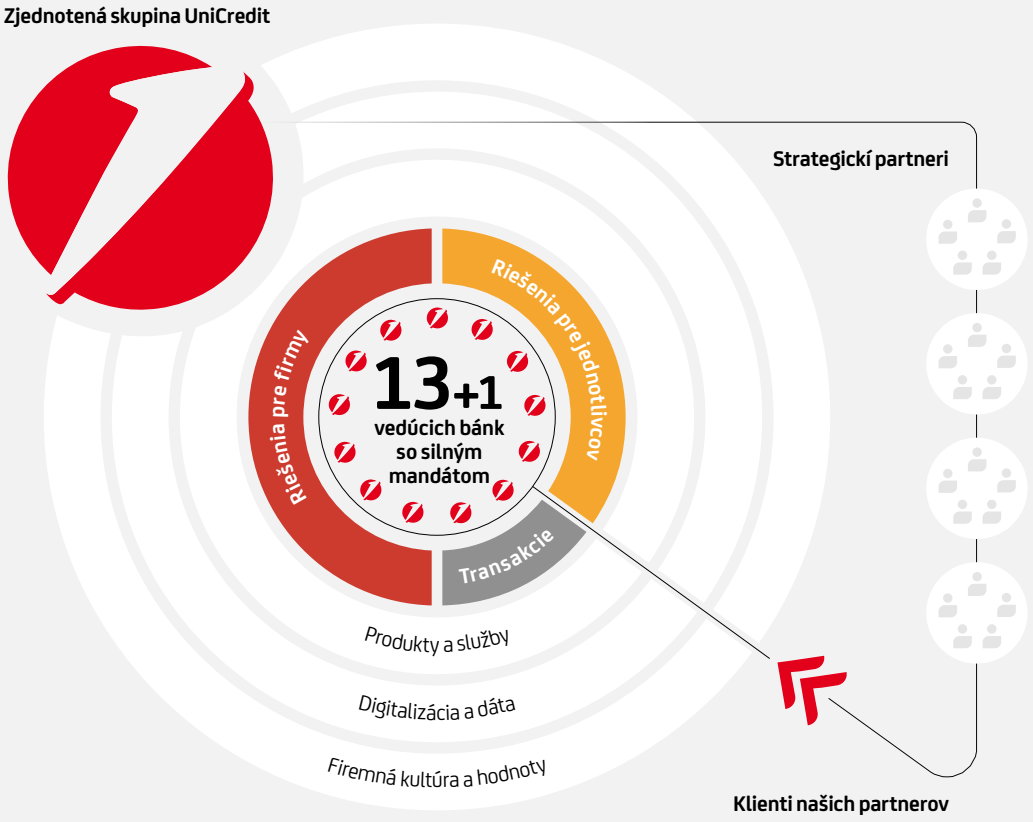
Rozšírenie našej ponuky produktov: tri globálne produktové centrá

Riešenia pre firmy
Podpora firiem v ich rozvoji.

Individuálne riešenia
Poradenstvo klientom pri dosahovaní ich investičných a poistných cieľov.

Platobné riešenia
Prvá voľba pre platby všetkých európskych klientov.

AKO TVORÍME HODNOTU



Najlepšie produktové centrá vo svojej triede oslovujú zákazníkov, ktorých globálni hráči nemajú.

Banky skupiny UniCredit sú blízko svojim klientom a využívajú spoločné silné stránky: tri vysoko kvalitné produktové centrá podporované ekosystémom strategických partnerov, centralizovanú a efektívnu funkciu skupinového nákupu – to všetko zefektívnené a zjednodušené našim tímom pre digitálne technológie a prevádzku.

Naši klienti majú prístup k našim službám prostredníctvom miestnych bánk a ponuky našich troch globálnych produktových centier – Corporate, Individual a Payments Solutions. Každá z týchto platforiem poskytuje najlepšie riešenia vo svojej triede, vyvinuté interne alebo prostredníctvom nášho dynamického ekosystému dôveryhodných partnerov.

Riešenia pre firmy

Poradenské a finančné riešenia
Vysoko špecializované poradenstvo a prístup na kapitálové trhy; líder na trhu ponúkajúci finančné riešenia na mieru.

Skupinové obchodné a korešpondenčné bankovníctvo
Široká škála riešení v oblasti obchodného financovania a prevádzkového kapitálu, ako aj cenných papierov v regióne strednej a východnej Európy.

Riadenie rizík klientov
Poskytovanie špičkových riešení naprieč rôznymi triedami aktív a kanálmi.

Individuálne riešenia

Poistenie
Najlepšie poistné produkty a služby vo svojej triede ponúkané vo všetkých krajinách vďaka neustálemu dialógu s partnermi a ďalšími subjektmi.

Investičné riešenia
Špičkové investičné riešenia vytvorené interne alebo v spolupráci s externými správcami aktív pre všetkých klientov skupiny.

Investičné stratégie
Dlhodobý makroekonomický výskum a jednotná investičná stratégia skupiny, ktorá prináša odborné investičné poznatky do našich sietí a našim klientom.

Platobné riešenia

Platobné riešenia
Špičkové riešenia v oblasti správy hotovosti, platieb, akvizícií a vydávania platobných prostriedkov.

Rozsah skupiny UniCredit

Miestny dosah

- Najlepšie produkty vo svojej triede
- Ekosystém strategických partnerov
- Diverzifikované produktové portfólio

Schopnosť realizovať a plniť záväzky voči zainteresovaným stranám skupiny UniCredit

Poskytli sme našim zamestnancom a bankám právomoci v rámci jasného rámca skupiny, ktorý je založený na kultúre dôvery, zodpovednosti a excelentnosti.

Výsledkom je skutočne zjednotená celoeurópska komerčná banka s lokálnym pokrytím takmer 20 miliónov našich klientov.

Tento dosah sme využili na dosiahnutie cieleného zrýchlenia v rôznych regiónoch, u rôznych klientov a produktov, pričom sme ďalej posilnili našu prevádzkovú a kapitálovú výkonnosť.



Digitálne technológie a prevádzka

Posilnenie nášho prevádzkového aparátu a zvýšenie efektívnosti a odolnosti nad rámec referenčných hodnôt.

1
Štíhlejšie korporátne centrum, zbližovanie digitálnych technológií a dát

+17 %
FTE na iniciatívy zamerané na zmeny

Nula
závažných incidentov v oblasti kybernetickej bezpečnosti, podvodov a ochrany majetku a personálu – pri priebežnom zefektívňovaní prevádzky

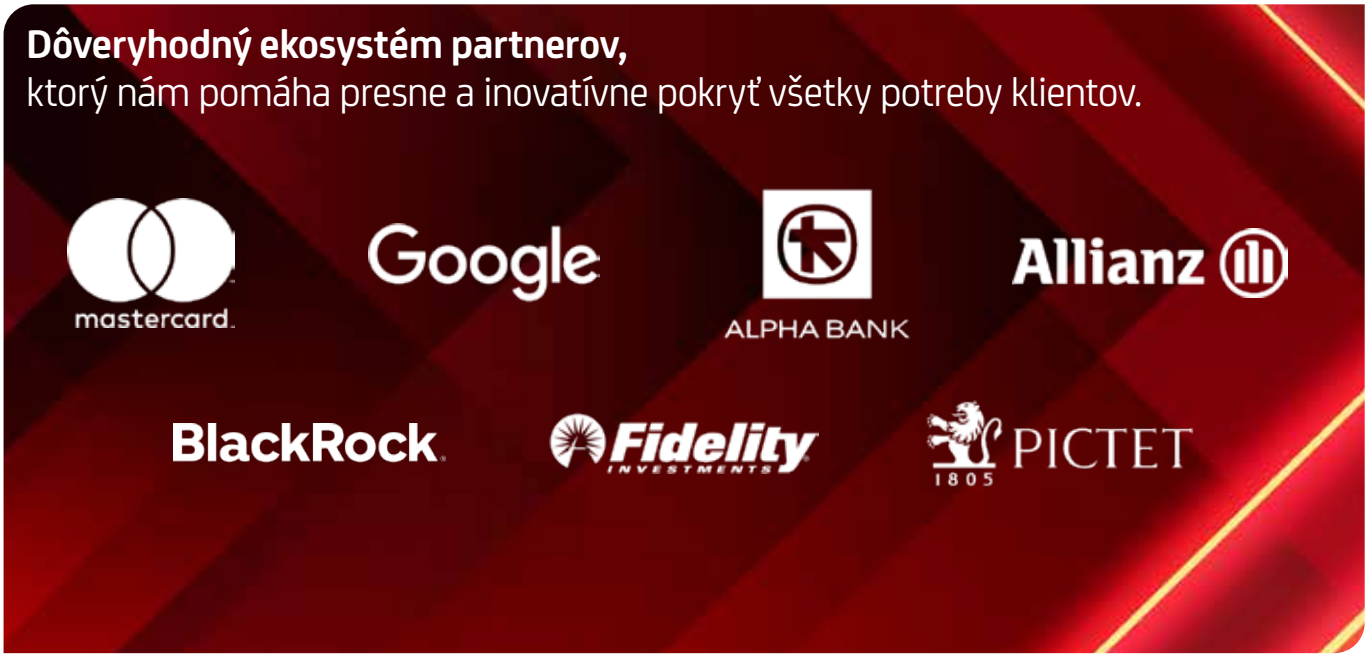
Zjednotenie nákupu služieb

Získanie kontroly a ochrana našich dlhodobých záujmov.

1
Oddelenie nákupu

>100
Ukončenie spolupráce s dodávateľmi

–30 %
Priemerná úspora nákladov pri vyrokovaných zmluvách



3 Odvážna nová strategická fáza

Rok 2025, vyvrcholenie piatich rokov excelentnosti, nás pripravil na vstup do ďalšej fázy rastu.

Odvážna nová éra pre skupinu UniCredit – charakterizovaná neobmedzenými možnosťami, odvážnymi ambíciami a zásadným prehodnotením toho, aká by mala byť celoeurópska banka.

UniCredit Unlocked

Stanovovanie štandardov
2021–2025

Víťazná ponuka

Štrukturálne výhody v kombinácii s disciplinovanou a dôslednou realizáciou priniesli 20 po sebe idúcich štvrťrokov kvalitného ziskového rastu a vedúce postavenie vo všetkých kľúčových ukazovateľoch výkonnosti.

Silná dynamika

Silná prevádzková výkonnosť umožňujúca absorpciu jednorazových nákladov na prípravu na budúcnosť, ďalšie zrýchlenie do roku 2026.

UniCredit Unlimited

Prekračovanie našich meradiel úspechu
2026–2030

Úspešná stratégia

Stratégia zameraná na dosiahnutie kvalitného rastu nad rámec konkurencie pri súčasnom stanovení nových hraníc efektívnosti a zvýšení našich dlhodobých cieľov.

Výnimočný investičný príbeh.
Bezkonkurenčná trajektória ponúkajúca najlepšiu kombináciu ziskového rastu a distribúcie v tomto odvetví.

Zrýchlenie smerom k desaťročiu excelentnosti

UniCredit Unlocked (2021–2025)

UniCredit Unlocked uvoľnil potenciál skupiny UniCredit, posunul skupinu UniCredit z pozície zaostávajúceho hráča na pozíciu lídra a **nastavil nový štandard v bankovníctve**. S bezkonkurenčnou dynamikou teraz vedieme vo všetkých ukazovateľoch, vrátane ziskového rastu a distribúcie.

Z pozície outsidera na pozíciu lídra... **...vytvárame väčšiu hodnotu ako ktorýkoľvek z našich konkurentov**

Poradie FY25 vs. FY21

TSR[2], FY20-FY25

#1
Náklady/príjmy
Z #5

Najvyššia
úroveň rastu čistých výnosov

cca 3x
TSR v porovnaní s hlavnými konkurentmi[3]

#1
OCG
Z #2

Najlepšia
distribúcia[1]

>3x
Cena akcií v porovnaní s hlavnými konkurentmi[3]

#1
ROTE @13 %
Z #5

Najlepší
rast čistého zisku

cca 2x
Rast celkovej distribúcie
v porovnaní s hlavnými konkurentmi[4]



1. Celková distribúcia za obdobie FY21–FY25 / priemerná trhová kapitalizácia (FY21–FY25).
2. Zdroj: FactSet. TSR za obdobie od 31. 12. 2020 do 31. 12. 2025.
3. Medzi hlavných konkurentov patria BBVA, BNP Paribas, ING, Intesa Sanpaolo, Santander.
4. FY21 vs. FY25.



UniCredit Unlimited (2026–2030)

Ak UniCredit Unlocked uvoľnil potenciál skupiny UniCredit a stanovil latku, UniCredit Unlimited sa snaží túto latku prekonať – umožňuje nám viesť v novom konkurenčnom prostredí a prekračovať hranice, ktoré obmedzujú tradičné banky.

UniCredit Unlimited poskytne nový model, ktorý spája silu tradičnej banky, agilitu fintech spoločnosti a dynamiku technologickej firmy, aby vytvoril personalizovanú ponuku, ktorá skutočne stavia klienta dneška aj zajtrajška do centra všetkého, čo robíme.

Zamestnanci skupiny UniCredit zostávajú kľúčovým prvkom v oboch fázach; sú dynamickí, motivovaní k dokonalosti a neustále sa zdokonaľujú. Sú schopní prispôsobiť sa meniacim sa potrebám našich klientov a prostredia – rýchlejšie rozhodovanie, lepšie služby a kreatívnejšie riešenia.

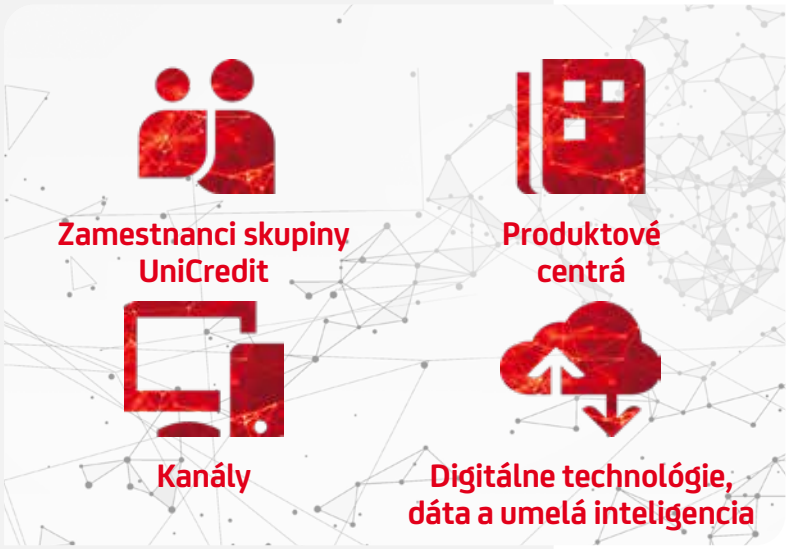
Máme dynamiku, silu a stratégiu. Zdvojnásobujeme naše transformačné úsilie a prekonávame všetky predpokladané limity toho, čím môže skupina UniCredit byť.

Toto je začiatok novej odvážnej éry pre skupinu UniCredit.

Víťazná stratégia

Neobmedzené zrýchlenie

Získavanie kvalitných ziskových výnosov a podielu na trhu.



Neobmedzená transformácia

Stanovujeme nové hranice efektívnosti.





Neobmedzené zrýchlenie

Zamestnanci skupiny UniCredit

Naďalej sú hnacou silou nášho úspechu a prinášajú výsledky vďaka spoločnej vízii a kultúre víťazstva v kombinácii s neúnavným úsilím.

Produktové centrá

Naďalej posilňujeme prepojenie medzi našimi produktovými centrami a distribúciou, ktorá dôkladne interpretuje potreby našich klientov.

Kanály

Využívame špičkový omnichannelový model: fyzický, vzdialený a digitálny – s umelou inteligenciou, ktorá zvyšuje rýchlosť, presnosť a personalizáciu.

Digitálne technológie, dáta a umelá inteligencia

Urýchľujeme zavádzanie umelej inteligencie v oblasti služieb a poradenstva pre klientov, technológií a prevádzky – využívame ju na prehlbovanie vzťahov, zlepšovanie efektívnosti, zvyšovanie rýchlosti a odhaľovanie novej hodnoty.

Neobmedzená transformácia

Kapitálová

- Alokujeme kapitál len tam, kde to odôvodňuje návratnosť, presmerujeme ho do správnych geografických oblastí, k správnym klientom a správnym produktom.
  - Maximalizujeme ziskovosť našich úverov.
  - Zvýšime výnosy s nízkymi kapitálovými nákladmi.
- Dosiahneme najlepšiu kombináciu rastu príjmov s nízkymi kapitálovými nákladmi a ziskovým čistým úrokovým výnosom.

Prevádzkové

- 2021–2025: Zjednodušenie a zefektívnenie v rámci tradičných hraníc:
  - Zjednodušili a zefektívnili sme našu banku.
  - Opravili sme to, čo sme zdedili, a vybudovali model schopný prekonať konkurentov.
- 2026–2030: Obnova a automatizácia, testovanie nových hraníc:
- Realizujeme automatizáciu vo veľkom meradle, integrujeme umelú inteligenciu do všetkých kritických pracovných postupov – urýchľujeme vykonávanie v oblastiach rizika, dodržiavania predpisov, financií, prevádzky a ľudských zdrojov – odstraňujeme trenice a eliminujeme opakujúce sa úlohy.

Stratégia ESG skupiny UniCredit

V skupine UniCredit sa zaväzujeme začleniť udržateľnosť do všetkého, čo robíme. Ideme príkladom, a preto je ESG (environmentálne, sociálne a správne) jadrom nášho strategického rámca.

Naším cieľom je podporovať pokrok komunít, pričom sa riadime tromi zásadami:

Dodržiavame najvyššie možné štandardy, aby sme konali správne voči klientom a komunitám.

Plne sa zaväzujeme zohrávať svoju úlohu pri podpore našich klientov v spravodlivej a čestnej transformácii.

Rešpektujeme a vyvažujeme perspektívy a priority všetkých našich partnerov v rámci našich činností a rozhodovania.

Kontext, v ktorom pôsobíme, sa rýchlo mení, čo ovplyvňuje regulačnú agendu a globálny trh udržateľného financovania. Napriek zmenám v oblasti ESG však Európa potvrdila svoje záväzky v oblasti klímy a zároveň sa stala flexibilnejšou a viac orientovanou na podnikanie.

Naďalej sme odhodlaní dodržiavať naše zásady ESG a rozvíjame našu stratégiu tak, aby sme zabezpečili cielený a hmatateľný vplyv s ešte väčším zameraním na zákazníkov a komunity.

Zameriavame sa na ESG tam, kde je to dôležité:

Životné prostredie

Zvyšovanie hodnoty pre našich klientov v procese transformácie.
Na meniace sa požiadavky našich klientov v oblasti transformácie reagujeme špecializovaným obchodným prístupom a zároveň pokračujeme v rozvoji nášho environmentálneho rámca nad rámec dekarbonizácie.

Sociálne

Podpora sociálnych otázok: podpora našich komunít, našich zamestnancov a našej spoločnosti.
Podporujeme naše komunity prostredníctvom sociálneho financovania a špecializovaných sociálnych projektov kombinujúcich dobrovoľníctvo a filantropiu, pričom našim zamestnancom poskytujeme podporu so zameraním na ich pohodu a vzdelávanie.

Riadenie

Preukazujeme zodpovednosť a transparentnosť spolu s robustným rámcom ESG.
Zabezpečujeme transparentnosť v oblasti zverejňovania informácií a zároveň posilňujeme naše riadenie ESG a rámec rizík.

ESG Day 2025

Stratégia ESG skupiny UniCredit je viac než len rámec; je to záväzok k aktívnemu zapojeniu. Naša vlajková loď, ESG Day, slúži ako kľúčová platforma, kde sa naša stratégia stretáva s konkrétnymi krokmi a kde pozývame kľúčové zainteresované strany, aby diskutovali o konkrétnych riešeniach.

Náš tretí ESG Day s názvom „Nový svet: Tvorba budúcnosti ESG“ spojil kolegov, klientov, partnerov a popredných odborníkov, aby spoločne riešili výzvy a zložitosť zelenej transformácie v kontexte meniacej sa globálnej dynamiky.

Na pozadí konferencie COP30 sa zameral na prechod od slov k činom a skúmal, ako môžu banky podporiť udržateľnú transformáciu, zvládnuť kompromisy a znovu vybudovať ESG na pevnejších a dôveryhodnejších základoch.

Fórum pozostávalo zo šiestich samostatných sekcií s veľkým dosahom, ktoré sa vyznačovali pestrou kombináciou formátov s cieľom zaujať naše publikum, a renomovaných odborníkov z akademickej sféry, podnikania a politiky, ktorí sa podelili o svoje poznatky o regulácii, inováciách a praktických riešeniach pre podniky.

Kľúčovou témou bola spolupráca medzi bankami a podnikmi, ktorú zdôraznila panelová diskusia o novom partnerstve skupiny UniCredit s organizáciou Ivy Decarb s cieľom urýchliť dekarbonizáciu v textilnom priemysle.

Významné miesto zaujal aj sociálny dopad, vrátane diskusií o úlohe bánk pri podpore pokroku a investícií do vzdelávania. Predstavili sme tiež úspechy programu Skills for Transition Programme a hlavných sociálnych projektov nadácie.

10
zúčastnených krajín

>10 000
účastníkov (online a osobne), vrátane viac ako 6 000 zamestnancov skupiny UniCredit

67 %
účastníkov tvorili kľúčoví klienti a strategickí partneri



Akcelerácia v roku 2025

Každá zmena, ktorú vykonáme, každý mesiac v roku, vo všetkých našich oblastiach podnikania a regiónoch, spoločne poháňa naše zrýchlenie a transformuje potenciál na neobmedzené možnosti.

- Klienti
- Regióny
- Ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

2023

Úspechy skupiny UniCredit v roku 2023
Pozrite sa, ako sme odštartovali transformáciu, vo výročných správach a účtovných závierkach skupiny UniCredit za rok 2023.



2024



Úspechy skupiny UniCredit v roku 2024
Pozrite sa, ako sme nastavili latku v bankovníctve vo výročných správach a účtovných závierkach skupiny UniCredit za rok 2024.

2025

JANUÁR



Obnovené turné „Culture and Strategy Roadshow“
Začiatok roadshow 2025, na ktorej sa zúčastní viac ako 27 000 kolegov v rámci 18 návštev v 11 krajinách.

Skupina UniCredit bola vyhlásená za najlepšieho zamestnávateľa
Skupina UniCredit bola už deviaty rok po sebe ocenená ako najlepší zamestnávateľ v Európe.



Začiatok programu UniCredit pre strednú a východnú Európu 2025
Rozširujeme našu podporu pre mikropodniky a malé podniky v celej strednej a východnej Európe.

UniCredit Bulbank prechádza na digitálnu platformu
Bulbank Mobile spúšťa plne digitálne investičné služby pre klientov.



- Klienti
- Regióny
- Ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

FEBRUÁR

Nové partnerstvo s Quant>ICO
Otváranie nových investičných príležitostí v talianskych podnikoch s vysokým potenciálom.

Tvorba budúcnosti platieb v Rakúsku
Bank Austria zlepšuje platby vďaka novej technológii pre zákazníkov a klientov.



Skupina UniCredit vedie najväčšie firemné refinancovanie v histórii Slovenska
Průlomový finančný balík v hodnote 3,6 miliardy eur.

Stanovovanie nového štandardu pre schvaľovanie podnikových úverov v Slovinsku
Ďalšie zefektívnenie našich procesov s cieľom poskytovať našim klientom rýchlejšie, jednoduchšie a efektívnejšie služby.



MAREC

Dokončenie akvizície Aion Bank a Vodeno
UniCredit podniká odvážny krok v oblasti digitálneho bankovníctva.

Rok partnerstva so Scuderia Ferrari HP
Spája nás vášeň. Spojenie v dokonalosti.



APRÍL

Spustenie call centra novej generácie v Maďarsku
Zlepšenie služieb a efektívnosti pre zákazníkov.

- Klienti
- Regióny
- Ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

MÁJ

Prvé fórum UniCredit o dlhovekosti
Vedúca európska diskusia o dlhovekosti.

Historická transakcia FlixTrain v hodnote 2,4 miliardy eur
Skupina UniCredit podporuje transformatívny rast v oblasti európskej mobility a technológií.





Skupina UniCredit nadväzuje partnerstvo s Google Cloud
Urýchlenie digitálnej transformácie na našich kľúčových trhoch.

Výsledky skupiny UniCredit za 1. štvrťrok 2025
Najlepší štvrťrok v našej histórii. Realizácia našej úspešnej stratégie, ktorá je základom rekordných výsledkov.

JÚN

Zrýchlenie rozhodovania o úveroch v Srbsku
Zefektívnenie procesov vedie k zvýšeniu spokojnosti zákazníkov.



Úspešné spustenie programu U Share
zamestnaneckého vlastníctva akcií U Share posilňuje postavenie zamestnancov.

Začlenenie inovácií s Banxware
Partnerstvo spája bankovú odbornosť s inováciami v oblasti fintech a transformuje financovanie malých a stredných podnikov.



Dokončenie internalizácie nášho životného poistenia v Taliansku
Vytvorenie lídra na trhu a podpora efektívnosti, inovácií produktov a kvality služieb.

- Klienti
- Regióny
- ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

JÚL

Nová hypotéka pre nerezidentov v Bosne a Hercegovine
Posilnenie investičných možností občanov v zahraničí.



UniCredit spolupracuje so spoločnosťou Wise
Rýchlejšie a inteligentnejšie medzinárodné platby.



Začiatok významnej náborovej iniciatívy v Taliansku
Budovanie pracovnej sily budúcnosti prostredníctvom kampane „Follow Your Talent“.

Podpora historickej emisie zelených dlhopisov v Rumunsku
Najväčšia emisia zelených, korporátnych a nefinančných dlhopisov pre skupinu Electrica v celkovej hodnote 500 miliónov eur.

DealSync: Naša platforma pre fúzie a akvizície založená na umelej inteligencii
Využitie umelej inteligencie na demokratizáciu fúzií a akvizícií pre malé a stredné podniky.

Výsledky skupiny UniCredit za 2. štvrťrok a 1. polrok 2025
Rekordné 2. štvrťročné výsledky završujú naše najlepšie 1. polročné výsledky v histórii. Ďalší míľnik v našom zrýchlení.



Inovatívne riešenia bankových služieb pre študentov v Českej republike
UniCredit spúšťa nové študentské účty na podporu budúcej generácie.

Fúzia s Alpha Bank Romania
Doplnila trhovú pozíciu skupiny UniCredit a posilnila segmenty korporátnych a retailových služieb s viac ako 300 pobočkami strategicky umiestnenými pre pohodlie zákazníkov.

- Klienti
- Regióny
- Ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

SEPTEMBER

Začiatok iniciatívy stablecoin
UniCredit sa spojil s európskymi bankami, aby spustil euro stablecoin v súlade s MiCAR.



20 rokov UniCredit a HypoVereinsbank
Viac ako 5 000 kolegov spoločne oslavuje historický míľnik.

OKTÓBER

Kapitola transformácie pre UniCredit Foundation
Od spoločnej vízie po systémový vplyv pokračuje UniCredit Foundation na svojej ceste transformáciou.



550 mil.

Najväčšia transakcia v oblasti korporátneho financovania v Chorvátsku
Skupina UniCredit a Zagrebačka banka uzavreli dohodu o refinancovaní pre Fortenova Group, čím zabezpečili 550 miliónov eur na refinancovanie dlhu.

Výsledky skupiny UniCredit za 3. štvrťrok a 9 mesiacov roku 2025
Rekordný 3. štvrťrok završuje našich najlepších 9 mesiacov v histórii a posilňuje našu jedinečnú kapitálovú históriu.

Zavedenie BancoSmart 2.0
Pokračujeme v digitálnej transformácii a prinášame rýchlejší, jednoduchší a udržateľnejší bankomat.



Zvýšenie podielu v Alpha Bank Greece
Posilnili sme naše strategické partnerstvo s Alpha Bank a zvýšili podiel na približne 29,5 %.

- Klienti
- Regióny
- Ľudia a kultúra
- Organizácia a procesy
- Digitálne technológie a dáta
- Financie
- ESG
- Nadácia UniCredit

NOVEMBER

Dni bezpečnosti
Posilnenie povedomia o bezpečnosti v celej skupine prostredníctvom dvojdňových interaktívnych seminárov.



Skupina UniCredit hostí ESG Day 2025
Viac ako 10 000 účastníkov sa zišlo na panelových diskusiách a prednáškach o budúcnosti sociálnej a environmentálnej stratégie.

20 rokov fondu Carta Etica
Od roku 2005 bolo na sociálne iniciatívy vyčlenených 47 miliónov eur.

DECEMBER

Fondy onemarkets prekročili hodnotu 30 miliárd eur v AUM
Významný míľnik, ktorý odráža silu našich produktových tovární a dôveru našich klientov.

UniCredit Culture Day 2025
Štvrtý ročník spája kolegov, aby oslávili spoločné hodnoty a vývoj kultúry UniCredit.

Výsledky skupiny UniCredit za 4. štvrťrok 2025 a celý rok 2025
Od UniCredit Unlocked k UniCredit Unlimited. Zrýchľujeme smerom k desaťročiu excelentnosti.

2026 – 2030

UniCredit Unlimited

Prekračujeme naše hranice

> Úspešná stratégia na dosiahnutie kvalitného rastu nad rámec konkurencie, pričom stanovujeme nové hranice efektívnosti a zvyšujeme naše dlhodobé ciele.

> Bezkonkurenčná trajektória ponúkajúca najlepšiu kombináciu ziskového rastu a distribúcie v tomto odvetví.



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2025 konsolidovaný čistý zisk vo výške 11,9 miliardy korún, čo predstavuje medziročný nárast o 11,1 %.

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

Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, dámy a páni,

rok 2025 bol pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obdobím významných zmien a transformácie. Napriek dynamickému prostrediu, ktoré prinášalo nové výzvy, pokračujeme v napĺňaní našej vízie byť spoľahlivým partnerom pre klientov, zodpovedným hráčom na finančnom trhu a zameriavať sa na oblasť digitálnych služieb.

Výsledky a úspechy minulého roka

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahla v roku 2025 konsolidovaný čistý zisk vo výške 11,9 miliardy korún, čo predstavuje medziročný nárast o 11,1 %. Konsolidovaný zisk pred zdanením medziročne vzrástol o 8,8 %. K tomuto úspechu prispel rast objemu klientskych obchodov a s ním spojené výnosy z poplatkov a provízií, ako aj efektívne riadenie prevádzkových nákladov.

Objem klientských úverov* medziročne vzrástol o 4,1 %, zatiaľ čo objem klientských vkladov sa zvýšil o 3 %.

V oblasti podnikového bankovníctva sme aj v roku 2025 pokračovali v podpore českého a slovenského hospodárstva a upevňovaní našej pozície na trhu. Dosiahli sme výrazný nárast korporátnych vkladov a zdravý rozvoj úverového portfólia. Potvrdili sme silnú pozíciu v oblasti financovania veľkých firiem a akvizičného a štruktúrovaného financovania, kde patríme medzi lídrov na trhu. Posilnili sme našu pozíciu aj v segmente malých a stredných firiem, ktorý patrí medzi priority v rámci našej dlhodobej stratégie.

V retailovom bankovníctve sme zaznamenali pokračovanie pozitívnych trendov. Darilo sa nám nielen v oblasti úverovania, kde sme zaznamenali významný medziročný nárast nových objemov hypoték o 33 %, spotrebiteľských úverov o 20 % a úverov v segmente podnikateľov a malých firiem o 51 %, ale aj v investičných službách, ktoré vďaka platforme onemarkets Fund priniesli klientom nové príležitosti na zhodnotenie ich prostriedkov. Spolu s tým rástli aj výnosy z poplatkov, čo potvrdzuje, že naša stratégia diverzifikácie a orientácie na kvalitné poradenstvo prináša výsledky.

Bankovému sektoru v Českej republike sa opäť darilo, slovenskej menej

V roku 2025 sme v Českej republike zaznamenali zvýšenú dynamiku hospodárskeho rastu, ktorý sa opieral o silnejší rast spotreby domácností a oživenie investícií do fixného kapitálu. Ukončenie cyklu znižovania úrokových sadzieb ČNB ešte pred polovicou roka sa pozitívne prejavilo na stabilizácii úrokových výnosov bankového sektora.

Okrem toho pokračoval silný rast príjmov z poplatkov a provízií, ktorý odzrkadľoval najmä rastúci záujem ľudí o rizikovejšie, ale potenciálne výnosnejšie formy sporenia či investovania. Na strane nákladov pôsobil priaznivo mierny rast personálnych nákladov a ďalšie výrazné zníženie odvodov do Rezolučného fondu.

Podiel úverov v zlyhaní klesol na nové historické minimá, čo sa odrazilo v prakticky nulovej tvorbe opravných položiek v prvých troch štvrťrokoch tohto roka.

Hospodársky rast na Slovensku naopak výrazne spomalil v dôsledku konsolidačných snáh vlády. V dôsledku toho zaťažil hospodárenie slovenských bánk nárast opravných položiek. Naopak medziročný čistý zisk sektora po zdanení podporil nižší odvod bánk a rastúce úrokové výnosy.

Úverová aktivita v Českej republike aj na Slovensku sa v priebehu roka zrýchľovala. Stalo sa tak najmä vďaka silnejúcej dynamike úverov na bývanie v oboch krajinách, ale vysoké medziročné tempo si udržali aj spotrebiteľské úvery, a to najmä v Českej republike.

Dynamika úverov nefinančným podnikom v Českej republike nevykazovala jasný trend a jej rast sa v priemere držal na nižších jednotkách percent. Na Slovensku naopak dynamika úverov nefinančným podnikom postupne posilňovala, pričom na začiatku posledného štvrťroka došlo k jej miernej korekcii.

* Pohľadávky z úverov bez dlhových cenných papierov

Pokrok v digitalizácii

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaznamenala v oblasti digitálneho bankovníctva v roku 2025 ďalší nárast penetrácie aktívnych používateľov digitálnych služieb. Priniesli sme klientom niekoľko noviniek, ako sú okamžité platby v korunách aj eurách v rámci SEPA, overovanie príjemcov platieb alebo služba Click to Pay pre rýchle, pohodlné a bezpečné online platby.

Ocenenia a uznanie

Rok 2025 bol pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia opäť rokom významných ocenení. Časopis Euromoney nás opäť zaradil medzi lídrov v regióne za špičkové služby v oblasti devízového obchodovania a správy hotovosti.

Naše úspechy však podčiarkujú aj ďalšie prestížne tituly – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia napríklad obhájila ocenenie v súťaži Mastercard Banka roka 2025, na Slovensku sme získali prvé a druhé miesto v súťaži Zlatá minca a portál Finparáda ocenil náš podnikateľský účet.

Pomáhame tam, kde je to potrebné

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je dlhodobo významným partnerom mnohých športových a kultúrnych projektov v Českej republike a na Slovensku a na medzinárodnej úrovni máme za sebou prvý úspešný rok prestížneho partnerstva s pretekárskym tímom F1 Scuderia Ferrari.

Ako zástupcovia významnej európskej banky zdieľame nadšenie pre špičkové výkony, excelentnosť, spoločné hodnoty a investujeme späť do komunít, v ktorých pôsobíme.

Aj v uplynulom roku sme svoju pozornosť zameriavali na udržateľnosť a podporu neziskových organizácií. Podporujeme vzdelávanie detí a mládeže, dobrovoľníctvo zamestnancov a klientom ponúkame zvýhodnené úvery na ekologické projekty.

Naši kolegovia, vrátane členov predstavenstva, sa aktívne zapojili do vzdelávacích aktivít pre deti a mládež a podporili rad charitatívnych projektov, vrátane podpory duševného zdravia detí v spolupráci s Nadáciou Markíza.

V Prahe aj v ďalších regiónoch dlhodobo organizujeme Dni zdravia, kde sa venujeme prevencii, výžive a celkovej podpore fyzického aj psychického zdravia.

Naše úsilie v oblasti udržateľnosti potvrdzujú významné ocenenia. Denník Financial Times označil skupinu UniCredit za jedného z európskych lídrov v oblasti klímy pre rok 2025.

Skupina UniCredit bola tiež zaradená do zoznamu najekologickejších finančných inštitúcií sveta na rok 2025, ktorý zostavuje časopis Newsweek. Tento nový medzinárodný rebríček oceňuje banky, ktoré sú lídrami v oblasti udržateľnosti v globálnom meradle.

Časopis vyzdvihol snahu skupiny UniCredit o zníženie vlastných emisií prostredníctvom nákupu elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, zlepšenia energetickej účinnosti priestorov a dátových centier a poukázal aj na naše úsilie o dosiahnutie nulových financovaných emisií.

Pohľad do budúcnosti

Rok 2026 bude pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia obdobím významných zmien a ďalšej transformácie. Zameriame sa na pokračujúcu digitalizáciu a zefektívňovanie služieb, aby sme klientom poskytovali ešte lepšie a rýchlejšie služby.

Čaká nás náročné obdobie, ale vďaka profesionalite našich kolegov, podpore partnerov a dôvere klientov sme presvedčení, že spoločne naplníme naše ambiciózne ciele a posunieme banku o ďalší krok vpred.

Ďakujeme, že ste súčasťou našej cesty, a tešíme sa na úspechy, ktoré spoločne dosiahneme v roku 2026.

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. 2025 mil. CZK	31. 12. 2024 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čistý úrokový výnos	15 877	15 632
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	5 083	4 295
Administratívne náklady	(8 066)	(7 984)
Zisk pred zdanením	14 770	13 572
Čistý zisk po zdanení	11 887	10 700
Bilančné ukazovatele		
Súvaha spolu	988 040	979 288
Pohľadávky voči klientom	677 670	629 338
Vklady klientov (okrem repo operácií)	660 560	641 499
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne ukazovatele výkonnosti *		
Návratnosť priemerných aktív (ROAA)	1,2 %	1,1 %
Návratnosť priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	16,4 %	13,9 %
Aktíva na jedného zamestnanca	325,5	316,9
Administratívne náklady na jedného zamestnanca	2,7	2,6
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	3,9	3,5
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti		
Úroveň 1	69 262	74 282
Úroveň 2	1 305	1 384
Kapitál	**70 567**	**75 666**
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu:	**4 101**	**4 068**
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	194	181
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	88	78
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	10	14
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	2 059	2 057
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	1 445	1 398
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	44	37
Kapitálové požiadavky na zlyhané expozície	71	91
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	–	18
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	120	125
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	70	69
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa prístupu IRB:	**17 406**	**18 948**
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	830	578
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	299	438
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	12 695	13 913
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 184	3 521
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	398	498
Kapitálová požiadavka pre pozičné riziko	243	276
Kapitálová požiadavka pre menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na riziko vyrovnania	–	2
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	2	2
Kapitálová požiadavka pre operačné riziko	2 961	2 271
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia pre úverové riziko	22	46
Kapitálová požiadavka pre ostatné rizikové expozície	–	3
Kapitálový ukazovateľ CET1	22,15 %	22,94 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1	22,15 %	22,94 %
Celkový kapitálový pomer	22,57 %	23,37 %
Priemerný počet zamestnancov	3 035	3 090
Počet pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2025 mil. CZK	31. 12. 2024 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisná prémia	3 495	3 495
Finančné prostriedky z precenenia	(3 994)	(4 166)
Nerozdelený zisk, rezervy a ostatné kapitálové fondy	59 696	64 498
Zisk za účtovné obdobie	11 887	10 700
Vlastné imanie spolu	**79 839**	**83 282**
Úpravy základného Tier 1 (CET1):		
Zisk za účtovné obdobie	(11 887)	(10 700)
Rezerva na precenenie zabezpečovacích nástrojov	3 075	3 602
Nehmotný majetok	(2 002)	(2 402)
Úpravy úverového rizika	3 452	3 961
Očakávané straty	(2 143)	(2 099)
Vplyv spoločností, ktoré nie sú zahrnuté do prudenciálneho konsolidačného celku	(317)	(358)
Ďalšie úpravy	(755)	(1 004)
CET1 spolu	**69 262**	**74 282**
Úroveň 1 (T1) spolu	**69 262**	**74 282**
Úpravy úverového rizika	5 179	5 951
Očakávané straty	(2 144)	(2 771)
Nevykázaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(3 039)	(3 658)
Ďalšie úpravy	1 309	1 862
Úroveň 2 (T2) spolu	**1 305**	**1 384**
Kapitál	**70 567**	**75 666**

*** 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 = 2025 a X-1 = 2024.

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2025 mil. CZK	31. 12. 2024 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čistý úrokový výnos	14 558	14 403
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 647	3 901
Administratívne náklady	(7 499)	(7 394)
Zisk pred zdanením	14 107	13 049
Čistý zisk po zdanení	11 569	10 509
Bilančné ukazovatele		
Súvaha spolu	979 275	970 448
Pohľadávky voči klientom	670 348	621 523
Vklady klientov (okrem repo operácií)	660 249	641 139
Základné imanie	8 755	8 755
Alternatívne ukazovatele výkonnosti *		
Návratnosť priemerných aktív (ROAA)	1,2 %	1,1 %
Návratnosť priemerného kapitálu Tier 1 (ROAE)	17,1 %	14,4 %
Aktíva na jedného zamestnanca	357,3	347,6
Administratívne náklady na jedného zamestnanca	2,7	2,6
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	4,2	3,8
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti		
Úroveň 1	65 140	70 390
Úroveň 2	1 357	1 475
Kapitál	**66 497**	**71 865**
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu:	**669**	**670**
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	174	162
Kapitálové požiadavky na expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	87	77
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	55	68
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na expozície zabezpečené nehnuteľnosťami	29	17
Kapitálové požiadavky na zlyhané expozície	–	–
Kapitálové požiadavky na vysoko rizikové expozície	–	18
Kapitálové požiadavky na akciové expozície	324	328
Kapitálové požiadavky na ostatné položky	–	–
Kapitálové požiadavky na kreditné riziko podľa prístupu IRB:	**18 091**	**20 157**
Kapitálové požiadavky na expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	830	578
Kapitálové požiadavky na expozície voči inštitúciám	301	438
Kapitálové požiadavky na expozície voči podnikom	13 378	15 128
Kapitálové požiadavky na retailové expozície	3 184	3 521
Kapitálové požiadavky na neúverové položky	398	492
Kapitálová požiadavka pre pozičné riziko	242	276
Kapitálová požiadavka pre menové riziko	–	–
Kapitálová požiadavka na riziko vyrovnania	–	2
Kapitálová požiadavka na komoditné riziko	2	2
Kapitálová požiadavka pre operačné riziko	2 842	2 021
Kapitálová požiadavka na úpravy ocenenia pre úverové riziko	22	46
Kapitálová požiadavka pre ostatné rizikové expozície	–	3
Kapitálový ukazovateľ CET1	23,53 %	24,00 %
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1	23,53 %	24,00 %
Celkový kapitálový pomer	24,02 %	24,50 %
Priemerný počet zamestnancov	2 741	2 792
Počet pobočiek banky	104	104

Zosúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2025 mil. CZK	31. 12. 2024 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisná prémia	3 495	3 495
Finančné prostriedky z precenenia	(3 785)	(4 008)
Nerozdelený zisk, rezervy a ostatné kapitálové fondy	55 146	60 138
Zisk za účtovné obdobie	11 569	10 509
Vlastné imanie spolu	**75 180**	**78 889**
Úpravy základného Tier 1 (CET1):		
Zisk za účtovné obdobie	(11 569)	(10 509)
Rezerva na precenenie zabezpečovacích nástrojov	3 061	3 564
Nehmotný majetok	(1 872)	(2 240)
Úpravy úverového rizika	3 460	3 981
Očakávané straty	(2 161)	(2 122)
Ďalšie úpravy	(959)	(1 173)
CET1 spolu	**65 140**	**70 390**
Úroveň 1 (T1) spolu	**65 140**	**70 390**
Úpravy úverového rizika	5 179	5 950
Očakávané straty	(2 144)	(2 771)
Nevykázaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(2 977)	(3 563)
Ďalšie úpravy	1 299	1 859
Úroveň 2 (T2) spolu	**1 357**	**1 475**
Kapitál	**66 497**	**71 865**

*** 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 = 2025 a X-1 = 2024.

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. Klientom ponúkame vysokú odbornosť podloženú dlhoročnou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, ako aj inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

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

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V jej rámci 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, do ktorej sa výrazne investuje, rozvíjajú sa digitálne technológie a služby a ktorá má významný potenciál na ďalší rast.

Úspešne sme zavŕšili trojročnú stratégiu UniCredit Unlocked a stanovili sme si nové ciele v novom strategickom pláne skupiny UniCredit Unlimited, ktorý má ďalej upevniť pozíciu UniCredit ako banky pre budúcnosť Európy.

Zároveň v každej situácii myslíme na udržateľnosť nášho podnikania. Kompletné informácie o stratégii ESG, výsledkoch a aktivitách banky v tejto oblasti sú opísané v samostatnej Správe o udržateľnosti, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou tejto výročnej správy.

Makroekonomická situácia

Česká republika

Odznenie vonkajších šokov z predchádzajúcich rokov a absencia významných nových šokov v roku 2025 prispeli k oživeniu českej ekonomiky, ktorá tak zaznamenala najrýchlejší rast za posledné tri roky vo výške 2,5 %. Na strane dopytu ťahal rast ekonomiky najmä spotreba domácností, podporená pokračujúcim rýchlym rastom reálnych miezd. V priebehu roka došlo k určitému oživeniu tvorby fixného kapitálu, a to vďaka investíciám verejného aj súkromného sektora. Medziročne vzrástol aj objem exportu. Na strane produkcie podporili rast všetky významné odvetvia, dokonca aj priemysel, ktorého produkcia v predchádzajúcich dvoch rokoch klesala. Trh práce sa vyznačoval súčasným nárastom počtu zamestnaných aj nezamestnaných, a to v dôsledku väčšieho zapojenia zahraničnej pracovnej sily. Došlo tiež k obnoveniu rastu produktivity na pracovníka. Priemerná inflácia dosiahla takmer rovnako ako v predchádzajúcom roku 2,5 %, pričom ceny služieb rástli výrazne rýchlejšie ako ceny tovaru.

ČNB v prvej polovici roka dvakrát znížila repo sadzbu o štvrť percenta, čím sa dostala na úroveň 3,50 %. Výhľad finančného trhu, že znižovanie sadzieb z uvedenej úrovne bude pokračovať, sa postupne zmenil na očakávanie ich stability. Dlhodobé sadzby však mali v priebehu roka tendenciu mierne rásť, čo odzrkadľovalo nielen podobný vývoj v eurozóne, ale zrejme aj riziko zníženia fiškálnej obozretnosti českej vlády v nasledujúcich rokoch. Sadzby hypoték klesli v priebehu roka menej, ako sa očakávalo na jeho začiatku, čo však zásadným spôsobom neobmedzilo dopyt po úveroch na bývanie. Objem novo poskytnutých hypotekárnych úverov bol v roku 2025 historicky druhý najvyšší.

Bankový sektor v Českej republike ťažil zo solídnej finančnej situácie svojich klientov a ďalej posilnil svoju stabilitu, ziskovosť a odolnosť voči rizikám. Na politickej scéne došlo k výmene rolí medzi opozíciou a vládnou koalíciou na základe výsledkov októbrových volieb do Poslaneckej snemovne. Strany novej vládnej koalície viedli volebnú kampaň so sľubmi zrušenia viacerých skôr prijatých úsporných opatrení vo verejných financiách, vrátane zrušenia dôchodkovej reformy. V tom istom duchu je formulované programové vyhlásenie novej vlády. Tá sa tiež rozhodla prepracovať návrh zákona o štátnom rozpočte, ktorý pripravila odchádzajúca vláda, v dôsledku čoho sa rok 2026 začal s provizórnym rozpočtom.

Slovensko

Rast slovenskej ekonomiky v roku 2025 spomalil pod 1 % v dôsledku domácej fiškálnej konsolidácie a oslabenia exportnej sily automobilového priemyslu kvôli vyšším americkým clám. Vyššie nepriame dane a nová daň z finančných transakcií urýchlili infláciu na 4 %. Reálne mzdy si napriek tomu udržali rast okolo 2 %, podporený 9 % zvýšením minimálnej mzdy a stále napätým trhom práce. Spomalenie hospodárstva prinieslo mierny pokles zamestnanosti a nárast nezamestnanosti, ktorá dosiahla svoje dno už na jar. Dlhodobé nerovnováhy na trhu práce však pretrvávali – počet voľných pracovných miest aj prílev zahraničných pracovníkov naďalej lámali rekordy. Zhoršená spotrebiteľská dôvera postupne predsa len oslabovala spotrebu domácností, zatiaľ čo domáci dopyt podporili investície, a to najmä tie verejné, financované zo zdrojov EÚ a nové projekty v automobilovom priemysle.

ECB v prvej polovici roka ešte pokračovala v cykle uvoľňovania menových podmienok. Do konca júna znížila kľúčovú úrokovú sadzbu na vklady o 100 bázických bodov na 2,0 %. Napriek nižším úrokovým sadzbám úrokové výnosy bankového sektora, podporené oživením úverovania, naďalej rástli na úrovni blízkej 6–7 %. V roku 2025 sa zrýchlil rast podnikových úverov, najmä v dôsledku zvýšeného dopytu po financovaní investícií, zatiaľ čo dopyt po prevádzkovom financovaní oslabol. Trh s nehnuteľnosťami a dopyt po hypotékach nadviazali na oživenie z konca predchádzajúceho roka, pričom objem nových úverov podporil aj dvojciferný rast cien bytov. Bankový sektor zostal stabilný a odolný voči rizikám. Miera nesplácaných úverov zostala

blízko historických miním, banky však už zohľadnili zhoršujúce sa podmienky a vyššie riziká obnoveným vytváraním opravných položiek.

Vládna koalícia síce v polovici volebného obdobia čelí opakovaným turbulenciám, zachováva si však stabilnú väčšinu a bez problémov presadzuje svoje priority v parlamente. Nevyhnutná fiškálna konsolidácia bude pokračovať aj v nasledujúcich rokoch. V roku 2026 sa opatrenia posunú viac od podnikateľskej sféry smerom k domácnostiam – až polovica z nich zasiahne domácnosti a ich príjmy, čo spomalí ďalší rast spotreby. Z pohľadu bánk opatrenia prenášajú na banky na dobrovoľnej báze náklady na kompenzáciu vyšších úrokov z hypoték, zatiaľ čo plánované znižovanie sadzby osobitného bankového odvodu zostáva zachované.

Hodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Skupina dosiahla medziročné zvýšenie hospodárskeho výsledku, najmä vďaka nárastu prevádzkových výnosov. Výrazný rast poplatkov, rastúci objem klientskych úverov a vkladov spolu s čistým rozpustením opravných položiek k úverom a vysokou kvalitou úverového portfólia prispeli k prekročeniu plánovaných finančných výsledkov na rok 2025. Objemy úverov a vkladov rástli tak v segmente firemného, ako aj retailového bankovníctva.

Prevádzkové náklady, upravené o vplyv rozpustenia/vytvorenia rezerv, medziročne rástli predovšetkým v oblasti personálnych nákladov, čo odzrkadľuje zvýšenie miezd. Vďaka dlhodobo vysoko efektívnemu riadeniu prevádzkových nákladov a rastu prevádzkových výnosov skupina medziročne vykazuje stabilný ukazovateľ pomeru nákladov k výnosom. Kapitálová primeranosť banky a ukazovatele likvidity sú tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roku 2026

Plán na rok 2026 vychádza z predpokladu zlepšujúceho sa makroekonomického vývoja v prostredí stabilizujúcich sa úrokových sadzieb a podobného tempa inflácie ako v roku 2025. Tieto makroekonomické očakávania sa prejavia na prevádzkových výnosoch banky, kde naďalej očakávame nárast poplatkov a čistého úrokového výnosu vďaka rastu objemu klientskych úverov a vkladov. Banka bude pokračovať v investíciách do digitalizácie a optimalizácie interných procesov, vďaka čomu zníži prevádzkové náklady napriek inflačným očakávaniam. Vďaka vysokej miere tvorby rezerv z predchádzajúcich rokov, ktoré boli vyvolané neistým ekonomickým prostredím, ďalej vďaka vysokej kvalite úverového portfólia a zlepšeniu makroekonomického prostredia plán predpokladá nízku čistú tvorbu opravných položiek na rok 2026. Kapitálová primeranosť banky a ukazovatele likvidity budú tradične výrazne nad regulačnými požiadavkami.

Firemné bankovníctvo

V roku 2025 divízia Corporates napriek zložitému makroekonomickému prostrediu úspešne upevňovala svoju silnú pozíciu na českom aj slovenskom trhu s firemnou klientelou. Pokračovali sme v plnení strategických cieľov a okrem iného sme dosiahli výrazný rast v rámci korporátnych vkladov a prekonali objem klientskych vkladov z minulého roka o viac ako 7 %, teda o 29 mld. CZK.

V oblasti úverov sme sa zamerali najmä na kultiváciu a zdravý vývoj portfólia. Napriek tomu sa nám podarilo dosiahnuť nárast priemerného objemu úverov o viac ako 11 mld. CZK, k čomu prispelo okrem iného aj naše tradične veľmi silné portfólio nehnuteľností, ktoré medziročne vzrástlo o viac ako 8 %.

Schopnosť poskytovať komplexné služby a naša vysoká flexibilita voči klientom nám priniesli nielen rast klientskej základne, ale umožnili nám aj zohrať kľúčovú úlohu v celom rade firemného financovania, vrátane štruktúrovaného financovania.

Ďalším strategickým rozhodnutím pre rok 2025 bolo udržať zameranie na poplatky, vďaka čomu sa podarilo stabilizovať výnosy z poskytovania služieb korporátnej klientele v období klesajúcich úrokových sadzieb. Výnosy z poplatkov vzrástli o viac ako 10 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom, k čomu výrazne prispeli úverové poplatky, ktoré prekonali vlaňajší rok o viac ako 45 %.

V roku 2025 sme naďalej realizovali našu dlhodobú stratégiu stať sa jedným z hlavných bankových partnerov firiem v segmente malých a stredných podnikov. Okrem individuálneho prístupu a prípravy riešení podľa špecifických potrieb našich klientov sme boli veľmi aktívni aj v poskytovaní zvýhodnených prevádzkových a investičných úverov v rámci lokálnych aj európskych garančných programov.

Úspešne sme pokračovali v poskytovaní úverov so zvýhodneným financovaním zabezpečeným prostredníctvom dlhodobého záručného programu InvestEU, ktorý poskytuje Európsky investičný fond (EIF). Tento program podporuje projekty zamerané na inovácie, digitalizáciu, ako aj klientov pôsobiacich v sektore kultúry. Na konci roka 2025 sa nám podarilo predĺžiť platnosť programu EIF InvestEU až do roku 2027.

Ďalším významným míľnikom bolo uzavretie zmluvy s Európskou investičnou bankou o spustení nového garančného programu G4M (Growth for MidCap), ktorý je zameraný na podporu rastu malých a stredných podnikov so strednou trhovou kapitalizáciou v Českej republike a na Slovensku.

Rozšírili sme tiež spoluprácu na Slovensku so spoločnosťou Slovak Investment Holding spustením programu na podporu malých,

stredných aj veľkých podnikov, ktorý finančne pomáha investíciám zameraným na digitalizáciu, automatizáciu, vedu a výskum, obehové hospodárstvo, zvýšenie konkurencieschopnosti a inovácií a prechod na klimatickú neutralitu.

Na rok 2026 plánujeme spustenie ďalších záručných programov v Českej republike v spolupráci s Národnou rozvojovou bankou, vrátane programu Národná záruka 2025, ktorý nadväzuje na úspešný historický program M-záruka. Rokujeme tiež o ďalších finančných nástrojoch, ktoré rozšíria našu ponuku.

Na celoeurópskej úrovni budeme naďalej rozvíjať spoluprácu s Európskym investičným fondom a Európskou investičnou bankou, aby sme našim klientom poskytovali čo najširšie portfólio finančných nástrojov.

Významne investujeme do automatizácie a zjednodušenia úverových procesov, čo nám umožňuje rýchlejšie obsluhovať klientov a čerpať schválené úvery pri zníženej administratívnej záťaži. V roku 2026 budeme v týchto aktivitách pokračovať s cieľom ďalej zvyšovať spokojnosť našich klientov.

Advisory & Financing Solutions

Tím Structured Finance Czech Republic pokračoval v roku 2025 vo svojej stratégii aktívne pomáhať našim klientom pri riešení ich finančných potrieb; a to nie ako obyčajný poskytovateľ peňazí, ale ako štruktúrovaná banka, ktorá klientom navrhuje optimálne štruktúry na financovanie ich rôznorodých finančných požiadaviek. Minulý rok bol v tomto smere veľmi úspešný, čo potvrdila séria mandátov na aranžovanie a uzavretie štrukturálne zaujímavých transakcií.

V roku 2024 sme začali trend sprevádzania klientov pri ich zahraničných akvizíciách, ktorý pokračoval aj v uplynulom roku. Došlo k vyrovnaniu akvizičného financovania pre skupinu FTMO na nákup online obchodnej skupiny OANDA. Túto transakciu sme koordinovali a prevzali sme úlohu Facility & Security Agent. Ďalej sme riadili kompletné refinancovanie skupiny Allwyn vo výške 2 150 mil. EUR (UniCredit v úlohe globálneho koordinátora, bookrunnera a mandovaného vedúceho aranžéra). Z ďalších transakcií stojí za zmienku kompletné refinancovanie spoločnosti BigBoard Praha.

V tíme Structured Finance Slovakia, ktorý pôsobí ako transakčný tím v oblasti štruktúrovaného financovania a zároveň ako oddelenie zamerané na strategicky významné odvetvia slovenského hospodárstva, sme podporili klientov v ich organickom aj anorganickom raste prostredníctvom niekoľkých významných transakcií. Medzi najdôležitejšie patrila koordinácia klubového financovania pre spoločnosť UCED v súvislosti s akvizíciou jedného z najväčších výrobcov elektriny a tepla na Slovensku. Výrobcovi tepla v Trenčíne pomáhame novým úverom s realizáciou jeho dlhodobého investičného plánu.

V nadväznosti na vlaňajšie historicky najväčšie bankové financovanie pre Slovenské elektrárne sa naša banka ako jeden z globálnych koordinátorov úspešne podieľala na prvej emisii dlhopisov, ktorá predstavuje významný krok v diverzifikácii ich financovania. Ďalšou úspešnou transakciou bolo financovanie akvizície najväčšieho portfólia fotovoltaických elektrární na Slovensku, ktorého novým vlastníkom sa stala spoločnosť ENERY.

Dlhové kapitálové trhy

Tím Debt Capital Markets sa v roku 2025 podieľal na aranžovaní a distribúcii niekoľkých významných korporátnych emisií dlhopisov na lokálnom kapitálovom trhu v celkovom objeme takmer 20 mld. CZK, a to napríklad pre skupiny Czechoslovak Group, COLT CZ, Dr.Max, AKESO alebo HB Reavis. Novinkou bola aj účasť na prvých dvoch emisiách Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré boli určené výlučne občanom.

Súčasne sa tím sústredil na vlastnú emisnú činnosť banky v podobe štruktúrovaných a plain vanilla investičných produktov určených najmä retailovým investorom. V roku 2025 sa tím podieľal aj na príprave a emisii krytých dlhopisov v objeme 500 miliónov EUR v rámci eurobondového programu banky.

Real Estate

V oblasti financovania nehnuteľností bol rok 2025 veľmi úspešný a financovanie nehnuteľností opäť významne prispelo k rastu úverov v korporátnom segmente. UniCredit Bank si naďalej udržiava významnú pozíciu v oblasti financovania komerčných nehnuteľností v Českej republike aj na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch realitného trhu – maloobchodných, kancelárskych a priemyselných nehnuteľnostiach, ako aj v rezidenčných projektoch.

V Českej republike sme v roku 2025 uzavreli financovanie realitných projektov v celkovom objeme takmer 1 mld. EUR. Na tomto objeme sa najväčšou mierou podieľali úvery na výstavbu rezidenčných projektov a úvery v segmente obchodných centier a retail parkov. Najvýznamnejšou transakciou roku 2025 bolo klubové financovanie vo výške 400 mil. EUR na akvizíciu obchodného centra Palladium v Prahe pre fond REICO a druhým najväčším úverom bolo klubové refinancovanie retailového portfólia pre Monkstone v objeme 160 mil. EUR. V segmente rezidenčnej výstavby sa nám podarilo uzavrieť najväčší počet aj objem transakcií v histórii pre existujúcich aj nových klientov z radov developerov a investičných skupín. Vzhľadom na oživenie rezidenčného trhu v roku 2025 sa oblasť developmentu týchto nehnuteľností výrazne oživila, a tým aj dopyt po ich financovaní. Historicky najvyšší objem financovania úverov na rezidenčný development určite prispel aj k tomu, že sa UniCredit Bank v roku 2025 podarilo obhájiť titul Developerská banka roka v súťaži Mastercard Banka roka, čím opäť potvrdila svoju vedúcu úlohu vo financovaní realitných projektov.

Na Slovensku sa nám v oblasti Real Estate podarilo uzavrieť nové transakcie v segmente rezidenčného developmentu, rovnako ako

v segmente maloobchodných a priemyselných nehnuteľností. Najväčšie zastúpenie z hľadiska počtu aj objemu úverov mal segment nových rezidenčných projektov, čo bolo spôsobené oživením záujmu o nové bytové projekty. Najvýznamnejšou transakciou na začiatku roka bol akvizičný úver pre Adventum Group, v rámci ktorého sme financovali akvizíciu obchodných centier s Tescom ako hlavným nájomcom. V priebehu roka sme tiež ako koordinujúca banka v bankovom klube zabezpečili dodatočné financovanie pre bratislavské obchodné centrum Nivy.

Industry Expertise Center
Oddeleniu Industry Expertise Center sa spolu s obchodnou sieťou banky a špecializovanými útvarmi podarilo podporiť rast trhovej pozície v strategických sektoroch. Ide predovšetkým o oblasti poľnohospodárstva, verejného a municipálneho sektora a zdravotníctva.

V oblasti zdravotníctva sme sa v roku 2025 zamerali na podporu zdravotníckych zariadení prostredníctvom financovania investičných aj prevádzkových potrieb, prípadne odkúpenia pohľadávok (forfaiting). Finančné služby sme realizovali s ohľadom na špecifiká zdravotníckeho sektora, platnú legislatívu a odlišné potreby verejných a súkromných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti.

Naďalej sme boli veľmi aktívni vo verejnom a municipálnom sektore, či už z hľadiska jeho priameho financovania (infraštruktúrne a sociálne projekty), alebo z hľadiska správy a zhodnocovania vkladov krajov, miest a obcí.

UniCredit Bank má tiež dlhodobú prítomnosť v poľnohospodárskom sektore. V Českej republike ďalej podporuje rast svojho podielu na trhu vytváraním jednoduchých a rýchlych úverových produktov a financovaním pôdy. Zároveň si vybudovala pozíciu lídra na trhu v akvizičných a štruktúrovaných transakciách v súvislosti s generačnou obmenou v poľnohospodárskych podnikoch. Na Slovensku si udržiavame vedúcu pozíciu vo financovaní poľnohospodárskeho sektora s vysokým podielom na trhu, čo sa týka počtu obsluhovaných klientov a veľkosti celkovej expozície.

Treasury
Celý rok 2025 bol silne ovplyvnený geopolitickými udalosťami, ktoré nemalou mierou zasiahli aj do českej reality, vrátane úrokových sadzieb a českej koruny. S oslabujúcim dolárom koruna výrazne posilňovala, a to v roku 2025 takmer o jednu korunu na úroveň 24,20 voči euru. ČNB na začiatku roka ďalej znižovala sadzby až na úroveň 3,50 %. Dlhá úroková krivka bola volatilná, avšak napriek znižovaniu základných sadzieb rástla a zostala v pozitívnom sklone. Rovnaký vývoj sme pozorovali aj pri výnosoch štátnych dlhopisov, ktoré rástli po celej výnosovej krivke, k čomu prispela aj silná emisná aktivita Ministerstva financií. Banka ďalej zvýšila podiel štátnych dlhopisov v portfóliu, kde výnosy často presahujúce 4 % predstavovali atraktívny výnos. Finančný trh sa počas celého roka vyznačoval stabilitou bez výraznejších turbulencií a likvidita všetkých produktov zostala dobrá.

Po väčšinu kalendárneho roka 2025 sa česká koruna vyznačovala relatívne nízkou volatilitou s tendenciou k pomalému, ale kontinuálnemu posilňovaniu. Kalendárny rok otvorila voči euru na úrovni 25,20 a uzavrela ho presne o jednu desatinu silnejšia na úrovni 24,20. Posilňovanie miestnej meny prirodzene nepomáha exportérom, ktorí inkasujú svoje tržby v eurách. Pri takomto vývoji menového kurzu pomohlo menové zabezpečenie, ktoré exportéri uzavreli v minulosti. Pri uzatváraní menového zabezpečenia na ďalšie obdobie klienti s ohľadom na situáciu na trhu využívali štruktúrovanejšie derivátové produkty typu TARF, ktoré dokážu ponúknuť zaujímavé úrovne zabezpečenia menového kurzu do budúcnosti aj pri aktuálne silných úrovniach koruny.

V oblasti úrokového zabezpečenia si prevažná časť klientov volí systematický prístup k ochrane proti trhovým rizikám a podiel úverov so zabezpečeným úrokom v korporátnom segmente si udržiava vysokú úroveň tak v českej, ako aj v slovenskej časti banky, čím významne prispieva k znižovaniu rizík našich klientov. Objem devízových tokov korporátnych klientov si udržiava stabilnú úroveň s miernym nárastom a pri bežných menových konverziách klienti vo veľkej miere využívajú elektronickú platformu UC Trader. V oblasti znižovania rizika klientov, ktorí majú na vstupe alebo výstupe komoditu, banka realizovala zabezpečovacie transakcie cien komodít, najmä v emisných povolenkách a v kovoch (olovo, zinok, hliník).

Trade & Working Capital
Oddelenie Trade & Working Capital Sales tradične podporilo rad domácich aj zahraničných dodávok našich klientov, a to prostredníctvom účelového financovania výrobnej fázy, ako aj poskytnutím exportných odberateľských úverov zahraničným odberateľom. Naďalej sme využívali zabezpečovacie produkty spoločnosti Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (EGAP) a novinkou bol aj produkt poistenia rámca pre bankové záruky, ktorý zjednodušuje a urýchľuje proces ich vystavovania. Sme tiež prvou bankou na Slovensku, ktorá poskytla exportný kupecký úver s dotáciou Ministerstva financií Slovenskej republiky v súlade so zákonom č. 392/2015 Z.z. o rozvojovej spolupráci.

Trade Finance & Correspondent Banking
V oblasti Trade Finance sme v rámci projektu Corporate Digital Platform ako prví nasadili do produkčného prostredia novú e-bankingovú aplikáciu Trade Finance Gate (TFG). V spolupráci s vybranými klientmi sme zahájili pilotnú fázu s cieľom doladiť funkcionality TFG pred plnou komercializáciou platformy, ktorá je plánovaná na koniec roka 2026. Na spracovanie odkúpení pohľadávok sme implementovali robotické riešenie, čo výrazne zefektívnilo celý proces. Kvalitu poskytovaných služieb v tejto oblasti dokazuje nárast objemov vystavených bankových záruk aj dokumentárnych akreditívov za sledované obdobie.

Oddelenie Correspondent Banking potvrdilo svoju pozíciu medzi lídrami na trhu. Celkový objem spracovaných transakcií korešpondenčných

bánk už druhý rok po sebe prekročil hranicu 30 biliónov CZK, a to pri medziročnom raste počtu transakcií o 20 %.

V rámci unikátnej služby Virtual Bank sme otvorili dve nové virtuálne pobočky pre globálnu systémovo významnú banku, čím sme nadnárodným spoločnostiam umožnili lepší prístup k našim lokálnym trhom.

S dôrazom na digitalizáciu a bezpečnosť neustále rozvíjame službu Virtual Bank – napríklad rozšírením o funkciu Verification of Payee. V rámci inovácií sme všetkým našim klientom zabezpečili hladký prechod na XML správy v rámci globálneho projektu CBPR+, čím sme ďalej posilnili našu schopnosť poskytovať moderné a efektívne riešenia.

Global Securities Services
Tím GSS si udržiava vedúcu pozíciu v oblasti depozitárskych služieb a patrí medzi špičku na trhu custody služieb. V priebehu roka sme efektívne implementovali zmeny vyplývajúce z vývoja trhu a regulačných požiadaviek, čím sme zabezpečili hladký chod našich služieb bez dopadu na klientov. Zároveň sme prešli na komunikáciu prostredníctvom SWIFT podľa štandardu ISO 20022 na trhoch, kde je táto funkcionalita už podporovaná, a zefektívnili sme procesy zúčtovania aj služby po zúčtovaní.

Aktívne sledujeme nové trendy v komunikácii a meniace sa požiadavky trhu, aby sme vždy vyhoveli očakávaniam našich klientov a poskytovali im maximálnu hodnotu. Sme tiež aktívnym členom Národnej skupiny pre T+1, zriadenej Centrálnym depozitárom cenných papierov, kde koordinujeme kroky trhu v rámci príprav na skrátenie zúčtovacieho cyklu T+1 v Európskej únii.

V oblasti depozitárnych služieb sme v priebehu roka úspešne dokončili plnú implementáciu moderného depozitárneho systému, ktorý prináša vyššiu efektívnosť a spoľahlivosť. Naším cieľom do budúcnosti je ďalej rozvíjať digitálne riešenia a inovácie, ktoré posilnia našu pozíciu lídra na trhu.

Zavedenie nových produktov
V oblasti akceptácie a vydávania kariet získala UniCredit Bank ocenenie *Responsible innovation – Touchcard, Sustainability Award* za prístup k migrácii a kampani a Unique Acquiring Project Award za technické riešenie pre predajne v režime 24/7. V oblasti akceptácie platobných kariet sme predstavili nové typy platobných terminálov na platforme Android a zároveň sme pripravili unikátne technické riešenie pre charitatívne účely, kde si držiteľ platobnej karty môže vybrať až z piatich možností výšky svojho príspevku prostredníctvom dotykového displeja na platobnom termináli. V rámci zlepšovania služieb a s ohľadom na digitálnu bezpečnosť sme v Českej republike spustili pilotnú prevádzku portálu Merchant, prostredníctvom ktorého si naši zmluvní partneri môžu stiahnuť výpisy z platobných kariet, požiadať o drobné zmeny v nastaveniach platobných terminálov a obmedziť tlač účteniek z platobných kariet.

V roku 2025 sme tiež úspešne dokončili migráciu platobných kariet na Mastercard a spustili službu Click to Pay, nový spôsob rýchleho, pohodlného a bezpečného platenia na internete. Klienti si môžu službu aktivovať priamo v Smart Bankingu.

V roku 2024 sme začali postupnú celkovú modernizáciu platobnej infraštruktúry, aby sme aj v budúcnosti zabezpečili plynulý tok všetkých transakcií a plné využitie moderných štandardov ISO XML v čase, keď sa okamžité vykonávanie platieb a vysoká miera automatizácie spracovania transakčných údajov stáva trhovým štandardom. Vďaka tomu sme na prelome rokov 2024 a 2025 spustili do plnej prevádzky SEPA okamžité platby na Slovensku aj v Českej republike a krátko na to aj okamžité platby v korunách v Českej republike.

V priebehu roka 2025 sme potom pripravili základy pre spustenie vylepšeného spracovania bežných SEPA platieb v roku 2026 a následne aj zahraničných platieb. Posilnili sme bezpečnosť SEPA platobného styku implementáciou služby VOP – Verification of Payee (overenie príjemcu platby). Rozšírili sme ponuku využitia nových štandardov ISO XML pre zadávanie všetkých typov platieb a spracovanie výpisov transakcií. Klienti využívajúci služby SWIFT v oblasti Cash Managementu tak môžu nové formáty údajov začať používať už teraz, dlho pred plánovanou hromadnou zmenou na strane SWIFT. V rámci mnohých regulačných úprav sme potom na Slovensku úspešne zabezpečili pravidelný výpočet, zúčtovanie a odvod dane z finančných transakcií.

V roku 2025 sme intenzívne pokračovali vo vývoji digitálnej platformy **„Corporate Digital Platform“,** vďaka ktorej budú mať klienti celej firemnej divízie, ako aj podstatná časť retailového segmentu Microbusiness prístup k novému internetovému a mobilnému bankovníctvu, ktoré umožnia využívanie celej rady funkcií výlučne zo strany klienta bez zásahu banky. V rámci tohto projektu, ktorý patrí medzi najväčšie v rámci celej skupiny UniCredit, bol v roku 2025 úspešne dodaný pilotný modul a niekoľko ďalších komerčných komponentov, ktoré sú teraz testované vybranými klientmi v reálnom prostredí. V prvej polovici roku 2026 by sme mali celý projekt dokončiť a v jeho druhej polovici potom začať s plnou migráciou klientov na novú platformu. Na koniec roka 2026 je naplánované dodanie ďalších komerčných funkcií, ktoré prinesú klientom väčší užívateľský komfort a na strane banky pomôžu zefektívniť rad interných procesov. Ďalším zaujímavým projektom, ktorý bol implementovaný v roku 2025 a ktorým sa naša banka odlišuje od konkurencie, je tzv. Pay FX – Exotic currencies. Tento nástroj umožňuje prostredníctvom vybraných korporátnych aj retailových kanálov realizovať platby v exotických menách, ktoré nie sú uvedené v štandardnom kurzovom lístku banky, a to bez nutnosti viesť účet v mene danej platby. Konverzie sprostredkúva fintech partner StoneX, s ktorým skupina dlhodobo spolupracuje v oblasti platieb.

Aj v roku 2025 sme pokračovali v ďalšom rozvoji aplikácie DDE (Digital Document Exchange), ktorá umožňuje bezpečnú výmenu

digitálnej dokumentácie medzi bankou a klientmi, vrátane možnosti elektronického podpisovania. Väčšinu zmluvnej dokumentácie sme tak nově schopní s našimi klientmi vybaviť digitálne bez potreby tlačených dokumentov či ručného podpisovania. Aplikácia zároveň dokáže vystaviť všetkým našim klientom kvalifikované elektronické podpisy a umožňuje tak elektronické podpisovanie aj klientom, ktorí zatiaľ vlastný elektronický podpis nemajú.

Naše úsilie a kvalitná práca sa odrazili v rade ocenení:

Euromoney

- Najlepšia devízová banka (CZ)
- Najlepšia banka v oblasti správy hotovosti (SK)

Mastercard Awards

- Zodpovedné inovácie (CZ / SK)
- Ocenenie za udržateľnosť (CZ / SK)
- Líder v oblasti platieb (CZ)
- Unikátne akvizičné riešenie – COOP Jednota (SK)
- Developerská banka roka

UniCredit Factoring

V roku 2025 sme potvrdili, že faktoring je moderný nástroj na podporu stability a rastu podnikania. Zvýšili sme objem odkúpených pohľadávok na 36,6 mld. CZK a čistý zisk na 70,8 mil. CZK pri priemernom objeme financovania vo výške 3,97 mld. CZK. Naša stratégia bola jasná: akvizície dynamických a perspektívnych spoločností, ktoré využívajú faktoring na zabezpečenie likvidity a zníženie rizík, a zároveň prehlbovanie vzťahov s našimi existujúcimi klientmi.

Kľúčovými piliermi roku 2025 bola spolupráca v rámci korporátnej divízie UniCredit Bank a skupiny UniCredit, diverzifikácia portfólia a dôsledné riadenie rizík. Zmeny v procesoch boli zamerané na efektívnosť, inovácie, pokračujúcu digitalizáciu a systémovú bezpečnosť s cieľom ešte viac zlepšiť kvalitu poskytovaných služieb v oblasti financovania a reportingu, čo sa okrem iného prejavilo aj v pozitívnom hodnotení v rámci prieskumu spokojnosti klientov.

Vďaka tomu sme posilnili našu pozíciu na trhu a vytvorili tak pevné základy pre budúcnosť, na ktorých v roku 2026 nadviažeme rozvojom reverzného faktoringu ako kľúčového produktu a akvizíciou bonitných, stabilných spoločností, ktoré hľadajú flexibilné a bezpečné financovanie v dynamickom, neustále sa meniacom prostredí.

UniCredit Leasing

Skupina UniCredit Leasing, pôsobiaca v Českej republike a na Slovensku, potvrdila v roku 2025 svoju stabilnú pozíciu medzi poprednými poskytovateľmi nebankového financovania. Na základe konsolidovaných výsledkov financovala spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. vrátane dcérskych spoločností na oboch trhoch hnuteľný aj nehnuteľný majetok v celkovom objeme 22,2 mld. CZK. Počet novo uzatvorených zmlúv dosiahol 23 254, pričom sme zaznamenali 11 864 nových klientov, čo predstavuje medziročný nárast o 19,6 %.

Obchodná stratégia a kľúčové segmenty

Na českom aj slovenskom trhu sme úspešne prispôsobili obchodnú stratégiu aktuálnym trhovým podmienkam a potvrdili sme našu pozíciu silného hráča v oblasti financovania osobných a úžitkových vozidiel do 3,5 t, ako aj strojov a zariadení. Naďalej sme rozvíjali strategické partnerstvo s UniCredit Bank, najmä pri poskytovaní leasingového a úverového financovania spoločným klientom.
V segmente financovania nových osobných a úžitkových automobilov sme optimalizovali obchodnú stratégiu s cieľom dosiahnuť plánovanú finančnú penetráciu. Zamerali sme sa na zlepšovanie produktov, finančných služieb a podpory predaja pre našich obchodných partnerov. Rozšírili sme spoluprácu v rámci koncernu GEELY a stali sme sa oficiálnym partnerom značky Lynk & Co na českom trhu. Nové exkluzívne partnerstvo sme nadviazali so spoločnosťou GB Distribution, dovozcom značky BAIC pre český a slovenský trh. V rámci posilnenia dlhodobej spolupráce so spoločnosťou AGROTEC, ktorá sa stala dovozcom značiek DR a EVO, sme uzavreli zmluvu o poskytovaní finančných služieb pre ich konečných zákazníkov. Významným krokom bolo aj nadviazanie exkluzívneho partnerstva so značkou BMW v oblasti financovania nových motocyklov, v rámci ktorého sme sa stali poskytovateľom finančných služieb pre konečných zákazníkov tejto prémiovej značky na slovenskom trhu. V Českej republike sme na konci roka uzavreli tiež strategické partnerstvo so spoločnosťou AUTO ESA, druhým najväčším predajcom ojazdených vozidiel.

Financovanie strojov a zariadení

Kľúčovým pilierom našej stratégie zostáva financovanie strojov a zariadení, realizované v spolupráci s dodávateľskými partnermi, materskou bankou aj prostredníctvom vlastných akvizícií. Financovali sme najmä techniku pre poľnohospodárstvo a stavebníctvo, významné objemy sme dosiahli aj v oblasti obrábacích strojov, zdravotníckej techniky a manipulačnej či komunálnej techniky. Uzavretím novej zmluvy o spolupráci sme sa na českom trhu stali poskytovateľom finančných služieb pre konečných zákazníkov značiek Steyr, Case a New Holland.

Digitalizácia, inovácie a ESG

Intenzívne sme pracovali na modernizácii a digitalizácii produktov a služieb, čo prinieslo vyššiu rýchlosť a efektívnosť procesov. Zlepšovali sme riadenie vzťahov so zákazníkmi a interný CRM systém, zameriavali sme sa na aktivity v oblasti získavania a udržania zákazníkov ( ), riadenie potenciálnych zákazníkov (lead management) a obchodné kampane v spolupráci s partnermi a materskou bankou. Pokračovali sme v digitalizácii interných aj klientskych procesov a rozšírili sme využívanie online kalkulátora u vybraných partnerov. Tradične sme našim klientom umožňovali využívať zvýhodnené nadnárodné finančné zdroje, napríklad od EIB a CEB. Neustále sme inovovali produkty a služby tak, aby spĺňali očakávania klientov vo všetkých segmentoch, a zároveň sme implementovali všetky legislatívne zmeny vyžadujúce úpravy produktov a systémov. Zároveň sme sa zamerali na implementáciu princípov ESG a pokračovali sme

v ponuke financovania fotovoltaických zariadení až do výšky celkových investičných nákladov.

Strategické partnerstvo s UniCredit Bank
Pokračovali sme v dlhodobo úspešnej a strategicky významnej spolupráci s UniCredit Bank, ktorá prebiehala naprieč kľúčovými obchodnými segmentmi banky – tak v oblasti korporátneho a investičného bankovníctva, ako aj v rámci retailovej divízie. Spoločnými aktivitami sme ďalej posilňovali prepojenie oboch spoločností, rozširovali podiel spoločnej klientskej základne a zabezpečovali komplexné finančné služby pre firemných aj individuálnych zákazníkov. Táto úzka spolupráca nám umožnila efektívne kombinovať leasingové a úverové produkty, optimalizovať obchodné procesy a prinášať klientom integrované riešenia s vysokou pridanou hodnotou.

Retailové bankovníctvo

Rok 2025 bol pre divíziu Retail úspešným rokom. Priniesli sme našim klientom rad nových produktových noviniek, a to ako v oblasti sporenia a investovania, tak aj v oblasti úverov. Spolu s našimi partnermi sme pokračovali v úspešnom trende predaja poistných produktov, a to všetko pri rastúcom podiele využívania digitálnych kanálov v rámci predaja aj poskytovania bežných klientskych služieb.

V roku 2025 sme pokračovali v stratégii konsolidácie klientského portfólia a intenzívneho zamerania na prémiové segmenty, s dôrazom na rozvoj služieb pre drobných podnikateľov, malé firmy a súkromných, tzv. affluentných klientov. Týmto klientom ponúkame komplexnú prémiovú paletu produktov a služieb, najmä v oblasti transakčných, vkladových a investičných produktov pod značkami Private Premium a Private & Wealth. Celkový počet aktívnych klientov na konci roka dosiahol viac ako 630 tisíc.

V pobočkách a digitálnych kanáloch sme sa zamerali na to, aby sme našim klientom poskytovali okrem prvotriednych produktov a odborných služieb aj príjemné prostredie a profesionálny prístup. Tento prístup sa odrazil aj vo verejnom hodnotení našich pobočiek, ktoré za rok 2025 dosiahlo priemernú známku 4,51 bodu na päťbodovej stupnici.

Za kľúčové obchodné úspechy roka považujeme, okrem rastu prémiových segmentov, nárast objemu úverov o viac ako 8 % a tiež objemu klientskych vkladov o 3 %. Vo všetkých úverových kategóriách sme navyše zvýšili náš podiel na trhu, a to ako v Českej republike, tak na Slovensku. V oblasti digitálneho bankovníctva sa nám podarilo dosiahnuť hranicu 70 % digitálne uzatvorených nových účtov a spotrebiteľských úverov, teda našich kľúčových digitálnych produktov. Digitálne s nami na mesačnej báze spolupracuje až 85 % našich primárnych klientov.

Banka poskytuje v retailovej oblasti plnú škálu bankových produktov – bežné účty, sporiace a investičné produkty, platobné karty, financovanie bývania a spotrebiteľské úvery. V spolupráci s našimi strategickými partnermi sa stále viac zameriavame na investičné produkty a tiež na bankopoistenie. Pri všetkých týchto produktoch je cieľom banky poskytovať inovatívne produkty a pri distribúcii maximálne využívať elektronické kanály.

Naším cieľom v oblasti retailového a privátneho bankovníctva naďalej zostáva posilňovanie nášho podielu na trhu v oblasti úverových, vkladových a investičných produktov. Toho dosahujeme aj prostredníctvom koncentrácie na vybrané segmenty retailového trhu a neustálej inovácie v produktovej a distribučnej ponuke. Naďalej sa opierame o úspešne zavedený model služieb pre samostatné klientske segmenty Retail, Private Premium a Private & Wealth. Aj prostredníctvom tohto modelu chceme lepšie slúžiť našim zákazníkom.

Digital
V roku 2025 UniCredit Bank opäť výrazne vylepšila svoje digitálne služby pre klientov. Banka realizovala takmer 30 % všetkých predajov retailovým klientom prostredníctvom digitálnych kanálov alebo call centra. 90 % primárnych klientov banky každý mesiac využíva digitálne kanály, z toho viac ako 80 % každý mesiac aktívne využíva mobilné bankovníctvo.

Kľúčovými prioritami digitálneho vývoja v roku 2025 boli pre banku oblasti transakcií, digitálnych investícií, kybernetickej bezpečnosti a dostupnosti. Na jar sme spustili okamžité platby v českých korunách bez dodatočných poplatkov a ako jedni z prvých sme klientom ponúkli aj okamžité platby SEPA v eurách, a to na Slovensku aj v Českej republike. Rozšírili sme pre klientov možnosť platiť v cudzích menách, čím klienti ušetria jeden prevod až v 80 krajinách sveta. Od jesene si potom klienti môžu sami vyplniť alebo aktualizovať digitálny dotazník MiFID a začať tak investovať v mobilnej aplikácii. Podobne sme klientom v Smart Bankingu sprístupnili termínované vklady.

V polovici roka 2025 došlo na oboch trhoch, na Slovensku aj v Českej republike, k výraznému nárastu pokusov o podvod. Banka nielenže pravidelne informuje svojich klientov v informačných kampaniach o aktuálnych hrozbách a bezpečnom správaní v digitálnom priestore, ale v druhej polovici roka zintenzívnila tempo implementácie nových opatrení proti kybernetickým podvodom, čím výrazne obmedzila počet aj objem podvodných transakcií.

Naše kontaktné centrum rastie z hľadiska komerčných výsledkov už štvrtý rok po sebe dvojciferným tempom. Priamy predaj klientom vzrástol o 25 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom, zatiaľ čo objemy čerpaných úverov a počet predajných stretnutí dohodnutých pre pobočky o 16 % Pre našich klientov sme spustili do pilotnej prevádzky aj tzv. Pobočku Plus, ktorá po telefóne ponúka predaj a obsluhu všetkých produktov banky podobne ako všetky kamenné pobočky banky.

Spotrebiteľské úvery
V oboch krajinách štandardne ponúkame štyri kategórie úverov:

refinancovanie, teda prevod úverov, jednoduché a rýchle neúčelové úvery pre našich existujúcich klientov, neúčelové úvery a účelové úvery na bývanie.

V roku 2025 sme aj naďalej zaznamenávali u PRESTO Pôžičky záujem klientov o tento produkt vďaka dlhodobej ponuke veľmi zaujímavých produktových parametrov, ako je výhodná úroková sadzba pre prvú pôžičku alebo možnosť odkladu splátok, a to až 5× počas celej doby trvania pôžičky. Ak mal klient úvery vedené aj v iných finančných inštitúciách, mal pri prevode svojich záväzkov možnosť získať veľmi zaujímavú úrokovú sadzbu na celú výšku úveru, t. j. na prevádzanú časť pôžičiek aj n ných nových prostriedkov. Okrem týchto zaujímavých parametrov produktov sme klientov motivovali k uzatvoreniu zmluvy odmenou, ktorú sme klientovi po uzatvorení úveru vyplácali priamo na jeho účet vedený u nás.

Naďalej pokračujeme v možnosti čerpať úver aj bez nutnosti návštevy pobočky, pričom klient môže úver získať vo svojom mobilnom alebo internetovom bankovníctve. Zároveň sme zdokonalili možnosti poskytovania predschváleného kontokorentu v rámci Smart Bankingu. V roku 2025 boli klienti motivovaní odmenou, ak si sjednali kontokorent z pohodlia domova. Prostredníctvom digitálnej platformy Open je proces poskytovania úveru PRESTO a kontokorentu veľmi jednoduchý a pohodlný a klienti ho radi využívajú.

V roku 2025 sme pokračovali v zapojení do programu Oprav dům po babičke, ktorý je spolufinancovaný zo systému EÚ pre obchodovanie s emisiami prostredníctvom Modernizačného fondu. Okrem úveru PRESTO s dotačným programom „Oprav dům po babičke“ naďalej poskytujeme účelový spotrebiteľský úver PRESTO Pôžička na lepší domov (PRESTO Pôžička na bývanie), ktorým môžu klienti financovať napríklad také účely, ako sú projekty Green Energy – modernizácia bytových objektov energeticky úspornými riešeniami (tepelné čerpadlá, solárny ohrev vody, domáca fotovoltaika atď.). Na Slovensku sme aj naďalej s úverom PRESTO na lepší domov zapojení do programu PRESTO OBNOV DOM (v rámci výzvy Slovenskej agentúry životného prostredia „SAŽP“). Aj minulý rok sme sa v rámci každoročného hodnotenia organizácie Človek v núdzi – Indexu zodpovedného úverovania – umiestnili veľmi dobre.

Hypotéky

V roku 2025 došlo k výraznému oživeniu hypotekárneho trhu, ktoré je primárne ťahané poklesom úrokových sadzieb v oboch krajinách a nástupom odloženej realizácie investícií do nehnuteľností.

V Českej republike sme zaznamenali najlepší obchodný výsledok v histórii poskytovania hypoték a prekonali sme tak aj doterajší rekordný rok 2021. Tento vynikajúci výsledok sme dosiahli napriek tomu, že sa nenaplnil predpoklad rýchlejšieho poklesu trhových úrokových sadzieb, ktoré počas roka výrazne kolísali. Darí sa nám udržať si podiel na trhu.

Na slovenskom hypotekárnom trhu došlo v priebehu roka k zníženiu úrokových sadzieb, ktoré podporil aj výrazný konkurenčný boj bánk. Nižšie úrokové sadzby na trhu vyvolali vyšší podiel predčasne splatených úverov mimo obdobia ukončenia fixácie úrokovej sadzby. V záujme udržania hypoték sme zaviedli retenčné aktivity aj za cenu zníženia výnosov z úverov. Dosahujeme podobný podiel na trhu ako v Českej republike.

Pri refixácii hypotekárnych úverov sa nám dlhodobo darí osloviť našich klientov zaujímavou ponukou, čo sa prejavuje tým, že drvivá väčšina našich klientov, ktorým končila fixácia úrokovej sadzby, pokračuje v splácaní hypotéky v našej banke. V rámci individuálnej retencie vieme pracovať s celkovou výnosnosťou klienta, a vďaka tomu lepšie cieliť retenčné ponuky na klientov, ktorí chcú úver mimoriadne splatiť. Nové sme zaviedli odmenu za aktivitu na účte, kde zľavou z úrokovej sadzby podporujeme aktívnych klientov. Naďalej pokračujeme v podpore zvýhodnení zodpovedných klientov, ktorí si poistia svoju schopnosť splácať úver, pre ktorých sme získali nižšiu cenu poistného v najobľúbenejšom balíku.

Sme aktívni aj v oblasti ESG, takmer každá piata hypotéka získava určitý typ zvýhodnenia z našej strany. Či už ide o zvýhodnenie klientov, ktorí investujú do nízkoenergetického bývania, alebo o podporu mladých klientov, ktorým ponúkame výhodnú sadzbu na vyšší objem než štandardným klientom, ktorí už majú nasporené prostriedky.

Bežné účty

V roku 2025 sme pokračovali v ponuke našich štandardných účtov START, OPEN a TOP a prémiových účtov PRIVATE a WEALTH. Účet START ponúka našim klientom všetky kľúčové služby transakčného bankovníctva: účty, elektronické platby, platobnú kartu a mobilné aj internetové bankovníctvo zadarmo a bez podmienok. Účet OPEN prináša rozšírenie o neobmedzené výbery z bankomatov a kvalitné cestovné poistenie, poistenie platobných kariet a osobných vecí. Účet TOP ponúka všetky uvedené služby vo vyššom štandarde. Všetky štandardné nové účty je možné otvoriť prostredníctvom digitálnych kanálov. Účty PRIVATE a WEALTH sú určené prémiovej klientele a obsahujú navyše aj špecializované a doplnkové bankové služby.

Investičné produkty

Po spustení novej platformy fondov UniCredit pod značkou onemarkets Fund vo všetkých segmentoch retailového bankovníctva v júli 2024 sme aj v roku 2025 rozvíjali distribúciu tohto skupinového riešenia vo všetkých segmentoch nášho retailového a privátneho bankovníctva. S onemarkets Fund sme rozšírili naše investičné riešenia o ponuku vlastných aktívne spravovaných fondov určených pre našich klientov. Naše tímy odborníkov neustále vytvárajú nové investičné riešenia, pričom sa opierajú nielen o vlastné zručnosti v oblasti správy aktív, ale aj o partnerstvo s prestížnymi externými správcami fondov. V oboch prípadoch sa UniCredit aktívne podieľa na určovaní investičnej stratégie a pozorne sleduje kvalitu fondov a súvisiaci pomer rizika a výnosu.

Značka onemarkets je spojením našich odborných znalostí o investičných produktoch, ako sú certifikáty onemarkets, a prístupu na finančné trhy po celom svete. Na rozdiel od doterajšej investičnej ponuky pre klientov UniCredit obsahuje navyše jedinečný súbor aktívne spravovaných investičných fondov pre klientov s rôznou ochotou podstupovať riziko a využívať príležitosti, ktoré zahŕňajú dlhopisové, akciové aj zmiešané fondy. Naším cieľom je ponúkať investičné produkty, ktoré sú najlepšie vo svojej triede.

Na jeseň roku 2025 sme spustili koncept modelových portfólií onemarkets selection+. Ide o inovatívnu kombináciu fondov, ktorú posudzuje tím UniCredit Fund Selection s cieľom poskytnúť klientom globálne portfólio pre každý rizikový profil. Klienti si tak môžu vybrať z piatich portfólií (dlhopisové, defenzívne, konzervatívne, zmiešané, dynamické) pre pravidelné aj jednorazové investície.

V roku 2025 sme zaznamenali vysoký dopyt tak v oblasti aktívne spravovaných fondov, ako aj v oblasti štruktúrovaných investičných produktov, v ktorých sme tradične významným hráčom. UniCredit Bank sa v roku 2025 významnou mierou podieľala aj na distribúcii primárnych emisií vybraných korporátnych emisií dlhopisov. Naše investičné produkty postupne ďalej rozširujeme o témy venované udržateľnosti. Na Slovensku sme sa podieľali na distribúcii slovenských štátnych dlhopisov pre občanov.

V našom mobilnom bankovníctve pokračujeme v rozširovaní funkcií v oblasti investícií. V roku 2025 sme spustili možnosť digitálneho onboardingu – vyplnenie dotazníka a uzavretie rámcových zmlúv na obchodovanie s cennými papiermi tak môžu klienti urobiť z pohodlia svojho domova bez návštevy pobočky. Existujúci investor môže svoj investičný dotazník kedykoľvek aktualizovať na diaľku. V rozširovaní funkcií mobilného bankovníctva budeme pokračovať aj v roku 2026.

Micro Business

V segmentoch Micro Business a Slobodné povolania sme sa v roku 2025 naďalej zameriavali na komplexnú obsluhu našich klientov, vrátane financovania ich potrieb. Kladieme tu dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej skupiny klientov, podporu vo všetkých oblastiach podnikateľských potrieb a najmä na rast profesionality a odbornosti našich bankárov. Tento prístup sme tento rok ďalej rozvinuli prostredníctvom nového modelu obsluhy, ktorý kladie dôraz na regionálne špecifiká a zabezpečuje, aby mali klienti vždy k dispozícii príslušného odborníka.

Pre podnikateľov a menšie firmy sme rozšírili výhody podnikateľských účtov – pridali sme ďalšie bonusy a rozšírené služby pre cestovanie. Zároveň sme ponúkli atraktívne úverové produkty pre existujúcich aj nových klientov s pevne komunikovanou úrokovou sadzbou, ktorá patrí medzi najkonkurencieschopnejšie na trhu vďaka zvýšeným úverovým limitom a bez nutnosti predkladania účtovných výkazov. Medziročne sme tak zvýšili objem poskytnutých úverov o 50 %.

V prípade slobodných povolaní (advokáti, lekári, notári atď.) sme posilnili financovanie kľúčových potrieb, vrátane úverov na odkúpenie praxe alebo investície do vybavenia. Vďaka tomu upevňujeme našu silnú pozíciu najmä v právnických profesiách a zároveň rozširujeme zastúpenie aj v segmente zdravotníctva, kde pomáhame financovať ordinácie aj lekárske vybavenie – komplexne, rýchlo a na mieru potrebám klientov.

Platobné karty

V oblasti akceptácie a vydávania kariet získala UniCredit Bank ocenenie Responsible innovation – Touchcard, Sustainability award – za prístup k migrácii a kampani a Unique Acquiring project award – za technické riešenie pre predajne v režime 24/7.

V oblasti akceptácie platobných kariet sme predstavili nové typy platobných terminálov na platforme Android a zároveň sme pripravili unikátne technické riešenie pre charitatívne účely, kde si držiteľ platobnej karty môže vybrať až z piatich možností výšky svojho príspevku prostredníctvom dotykového displeja na platobnom termináli. V rámci zlepšovania služieb a s ohľadom na digitálnu bezpečnosť sme v Českej republike spustili pilotnú prevádzku Merchant portálu, prostredníctvom ktorého si naši zmluvní partneri môžu stiahnuť výpisy z platobných kariet , požiadať o drobné zmeny v nastavení platobných terminálov a obmedziť tlač účteniek z platobných terminálov.

V roku 2025 sme úspešne dokončili migráciu platobných kariet na Mastercard a spustili sme službu Click to Pay, nový spôsob rýchleho, pohodlného a bezpečného platenia na internete. Klienti si môžu túto službu aktivovať priamo v Smart Bankingu.

Bankové poistenie

Rok 2025 bol ďalším dôležitým článkom v strategickom partnerstve so spoločnosťami Allianz a Generali ČP. Rizikové životné poistenie naďalej zostáva v popredí záujmu našich klientov, v spolupráci s Allianz sme v Českej republike novinkou priniesli možnosť doplnkového poistenia dlhodobej starostlivosti. S rastúcim záujmom o hypotekárne úvery rástol aj počet klientov, ktorí uprednostňujú majetkové poistenie uzatvorené prostredníctvom našej distribúcie. V oblasti úverového poistenia naši klienti naďalej uprednostňujú istotu pre nepredvídané situácie, vrátane klientov, ktorí si poistenie uzatvárajú sami prostredníctvom digitálnych kanálov. Na Slovensku sme pre našich klientov pripravili dve tranže jednorazovo splatného investičného životného poistenia so zaujímavou investičnou zložkou „European Leaders“ a „Global Dividend“.

Pobočková distribučná sieť

V roku 2025 zostal počet kmeňových pobočiek banky rovnaký ako v predchádzajúcom roku. Došlo k uzavretiu pobočky v Strakoniciach a naopak k zmene franšízy v Litoměřiciach na štandardnú pobočku.

V priebehu roka došlo k zníženiu počtu franšízových obchodných miest, konkrétne boli uzavreté franšízy vo Vrchlabí, Lovosiciach, Dvůru Králové nad Labem, Dobříši, Svitavách, Lysé nad Labem a Bohumíne.

V priebehu roka došlo k drobným úpravám v rámci otváracích hodín vybraných pobočiek aj franšíz, aby sme viac vyhoveli požiadavkám a potrebám našich klientov.

Na Slovensku došlo k presťahovaniu pobočky v Nitre na novú adresu a zrekonštruovali sme pobočky v Dunajskej Strede, Martine a Prievidze.

Počet bezhotovostných pobočiek sa v roku 2025 zdvojnásobil, teda celkovo 54 bezhotovostných pobočiek v Českej republike a na Slovensku.

Podporné útvary

Riadenie rizík

V oblasti riadenia rizík kladieme dôraz na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Rizikové stratégie, nástroje a procesy banky sú vyberané tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu poznatkov o riadení podstupovaných rizík. V rámci riadenia svojich rizík má banka nastavené limity pre súbor ukazovateľov tvoriacich jej Risk Appetite Framework (miera prijímania rizík), ktorých vývoj dôsledne sleduje a vyhodnocuje.

Banka riadi svoje úverové riziko tak na úrovni jednotlivých obchodných transakcií, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými zásadami definovanými v úverovej politike banky a s cieľom dodržať rizikové parametre stanovené v úverovej stratégii na príslušný rok. V roku 2025 sa pozornosť zameriavala okrem iného na riadenie a minimalizáciu dopadov kolísania americkej hospodárskej politiky a vojny na Ukrajine.

Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko banka používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup založený na vlastných odhadoch rizikových parametrov (Advanced IRB). Banka pravidelne sleduje a vyhodnocuje očakávanú stratu svojho úverového portfólia, ako aj očakávanú stratu z novo uzatváraných obchodov, a tiež skutočne realizované straty vyplývajúce zo znehodnotenia aktív.

Z hľadiska riadenia operačných rizík v roku 2025 patrili medzi najvýznamnejšie aktivity stanovenie opatrení a postupov v súvislosti s rastúcim počtom útokov využívajúcich techniky sociálneho inžinierstva, ďalej potom s bezpečnostnou situáciou vo svete a dôsledkami energetickej krízy.

V oblasti riadenia trhových rizík banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých typov rizík, ako aj jednotlivých druhov finančných nástrojov. Všetky limity sa sledujú v rozdelení na obchodné portfólio (regulačná obchodná kniha) a bankovú knihu (IRRBB). Základným nástrojom riadenia sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV, CPV), stop loss limity (limity maximálnej straty LWL) a limity pre Value at Risk (VaR). V roku 2025 banka nezaznamenala žiadne významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo výraznému prispôsobeniu platných limitov.

Riadenie aktív a pasív

Banka dlhodobo udržiava prebytok pasívnej likvidity v korunách z interných a klientskych zdrojov nad finančnými aktívami v korunách. Tento prebytok banka alokovala prevažne formou reverzných repo obchodov v Českej národnej banke, do nákupu štátnych dlhopisov, na krytie likvidnej medzery klientov v eurách (prostredníctvom krížových menových swapov) a čiastočne na financovanie svojich dcérskych spoločností. Silná likvidná pozícia v českých korunách umožnila banke udržiavať nízke náklady na likviditu v korunách. Finančné a klientske aktíva denominované v eurách banka refinancuje prostredníctvom klientskych a interných prostriedkov, krížových menových swapov a vlastných emisií, najmä emisií krytých dlhopisov a iMREL denominovaných v eurách.

Dcérske spoločnosti využívajú aj financovanie od nadnárodných rozvojových bánk, ako je Európska investičná banka. Okrem interných manažérskych ukazovateľov likvidity banka pravidelne sleduje a vykazuje oba 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 v Českej republike a na Slovensku boli v priebehu roka 2025 stabilné. Všetky prevádzkové útvary banky poskytovali vysokú kvalitu služieb a zlepšovali zákaznícku skúsenosť a spokojnosť. Vďaka pokračujúcej automatizácii a optimalizácii procesov sme zvýšili efektívnosť prevádzkových procesov v oboch krajinách.

V roku 2025 banka nadviazala na predchádzajúce aktivity v oblasti digitalizácie a modernizácie IT služieb a zamerala sa na zvyšovanie dostupnosti, stability a komfortu pre klientov. Došlo k rozšíreniu funkcionalít mobilného a internetového bankovníctva, k plnej implementácii okamžitých platieb v CZK aj EUR v rámci SEPA a k ďalším krokom v automatizácii procesov.

Spoľahlivosť prevádzky systémov zostala prioritou, čo umožnilo stabilné poskytovanie služieb. Pokračovala harmonizácia a optimalizácia architektúry v rámci celej skupiny, vrátane modernizácie platobných systémov a firemného bankovníctva. Banka spĺňala všetky regulačné požiadavky, bezpečnostné štandardy a naďalej podporovala vývoj riešení v súlade s princípmi ESG.

People & Culture

V UniCredit vieme, že skutočná sila našej organizácie spočíva v ľuďoch. Sú našim motorom, zdrojom inovácií a kľúčom k dlhodobému úspechu. Preto vytvárame prostredie, ktoré inšpiruje, podporuje rozvoj a dáva priestor talentom, aby sa mohli naplno prejaviť.

Naša kultúra stojí na hodnotách Integrita, Zodpovednosť a Starostlivosť, ktoré dopĺňajú princípy diverzity, rovnosti a inklúzie. Tieto piliere nám pomáhajú budovať otvorené, rešpektujúce a motivujúce prostredie, kde sa každý môže cítiť ocenený a mať možnosť rásť – profesionálne aj osobne.

People & Culture pre nás znamená viac než len HR procesy. Je to záväzok vytvárať pracovné prostredie, ktoré podporuje spoluprácu, dôveru a flexibilitu. Spoločne budujeme organizáciu, ktorá je pripravená na budúcnosť a silná vďaka ľuďom, ktorí ju tvoria. Zameriavame sa na rozvoj a vzdelávanie, otvorenú komunikáciu, spravodlivé odmeňovanie a podporu diverzity.

V oblasti rozvoja a vzdelávania zamestnancov pokračujeme v našom úsilí o vybudovanie kultúry tzv. učiacej sa organizácie, v ktorej je neustály rozvoj a zdieľanie vedomostí samozrejmou súčasťou každodennej práce. Odovzdávanie vedomostí a zručností nám umožňuje maximálne využitie firemného know-how a prispieva k dosahovaniu firemných cieľov a výsledkov. Naďalej preto venujeme veľkú pozornosť oblasti učenia sa od druhých: aktívne podporujeme a rozvíjame interný mentorský program, novovznikol aj coachingový klub združujúci zamestnancov s certifikáciou v oblasti koučingu.

Rozvoj zamestnancov prebieha aj prostredníctvom interného lektorského klubu: v roku 2025 viac ako 100 interných lektorov odohralo takmer 1 400 hodín a zdieľalo tak interné know-how. Veľký dôraz kladieme aj na interný kariérny rast – viac ako 50 % voľných pozícií sa darí obsadzovať interne. Významnou udalosťou roku 2025 bola prvá séria Career Days, vďaka ktorej mali zamestnanci možnosť lepšie spoznať jednotlivé oddelenia banky, inšpirovať sa externými webinármi a stretnúť sa s novými členmi predstavenstva.

Kľúčovou oblasťou rozvoja sú digitálne a dátové zručnosti. V tomto roku sme opäť otvorili Datovú akadémiu, kde si zamestnanci môžu rozširovať vedomosti napríklad v oblasti SQL alebo Power BI. Začali sme tiež sériu školení zameraných na umelú inteligenciu, ktorá bude pokračovať aj v roku 2026. V rámci manažérskeho vzdelávania sme spustili Leadership Program Change2Succeed, zameraný na podporu transformačných iniciatív banky a efektívne riadenie zmien. Samozrejmou súčasťou ponuky rozvoja sú školenia určené novým zamestnancom vo forme adaptačných plánov šitých na mieru jednotlivým divíziám, rozsiahla ponuka školení soft skills od popredných dodávateľov, z ktorých si každý zamestnanec vyberá podľa svojich potrieb v rámci ročného plánovania rozvoja, či zabezpečenie potrebných certifikácií a odborných školení v súlade s požiadavkami regulátora. V priemere tak naši zamestnanci v minulom roku strávili povinnými aj nepovinnými školeniami viac ako 40 hodín. Nad rámec týchto aktivít ponúkame aj špecializované rozvojové programy pre vybrané skupiny zamestnancov, či už pre mladé talenty (program Younique), identifikovaných nástupcov na manažérske pozície, alebo prispôsobené potrebám jednotlivých divízií (napr. program predajných zručností pre firemných bankárov).

Strategickým zámerom je aj podpora medzigeneračnej spolupráce a posilnenie zastúpenia generácie Z. Spolupracujeme s univerzitami, aktívne pomáhame študentom prepojiť štúdium s praxou a pravidelne otvárame tréningový program pre najmotivovanejšie mladé talenty. Pre juniorov, ktorí sú v banke už niekoľko rokov, ponúkame rozvojový program Younique, ktorý im pomáha posunúť kariéru na ďalšiu úroveň.

Dlhodobo kladieme 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 republike aj na Slovensku sa vedie s prioritou konať v záujme všetkých zamestnancov, posilniť stabilitu pracovných podmienok a priniesť zlepšenie pracovného prostredia.

Spolupráca s odborovými organizáciami je nastavená efektívne – kolektívna zmluva aj jej dodatky sú výsledkom obojstranného rokovania a vzájomného kompromisu. Uzavreté kolektívne zmluvy sú záväzné pre všetky zmluvné strany a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov pracujúcich v pracovnom pomere bez ohľadu na to, či sú členmi odborov, alebo nie. Kolektívne vyjednávanie prebieha v súlade so zákonom o kolektívnom vyjednávaní a koná sa pravidelne každý rok. V roku 2025 mala banka uzavreté platné kolektívne zmluvy s českou aj slovenskou odborovou organizáciou, spolu so sociálnymi partnermi teda vyjednávala dodatky k týmto zmluvám. Kolektívne vyjednávanie bolo zamerané najmä na úpravu mzdových a benefitných podmienok zamestnancov a stanovenie pravidiel pre zvyšovanie miezd v roku 2026. Výsledky kolektívneho vyjednávania medzi zamestnávateľom a odborovými organizáciami sú oznamované všetkým zamestnancom vrátane úplného znenia kolektívnej zmluvy a jej dodatkov.

V oblasti odmeňovania je stálou prioritou banky konštruktívny sociálny dialóg vedúci k spravodlivým pravidlám nastavenia miezd a distribúcie variabilnej zložky odmien. Všetky procesy v tejto oblasti dôsledne monitorujú rovnosť medzi mužmi a ženami. V roku 2025 sa banka zamerala na zvýšenie transparentnosti odmeňovania a zverejnila svojim zamestnancom katalóg pracovných pozícií v banke s informáciami o intervaloch mzdovej politiky banky (minimálna a maximálna mzda) pre väčšinu pracovných pozícií. Týmto krokom, spolu s ďalšími procesnými opatreniami, sa banka pripravuje na zavedenie európskej regulácie v oblasti rovnakého odmeňovania.

Vyhlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia táto výročná správa podáva verný a čestný obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a jej konsolidačnej skupiny za rok 2025 a o vyhliadkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a hospodárskych výsledkov banky a jej konsolidačnej skupiny.

23. marca 2026

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Dimitar Todorov
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada dohliadala na vykonávanie obchodnej politiky banky a výkon právomocí predstavenstva v súlade s českými zákonmi, predpismi ČNB a stanovami banky. Dozorná rada mala v roku 2025 sedem zasadnutí a vždy si vyžiadala informácie zo všetkých oblastí 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 zostavenú k 31. decembru 2025 a návrh na rozdelenie zisku a nevzniesla k nim žiadne pripomienky.

Dozorná rada úzko spolupracovala s audítorským výborom banky vo všetkých hlavných záležitostiach, ktoré spadajú do pôsobnosti oboch týchto orgánov.

Dozorná rada ďalej na základe účtovnej závierky a ostatných dokumentov, ktoré jej boli poskytnuté v priebehu roka 2025, nezistila žiadne podstatné 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.

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

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

podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu
Základom pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, sú prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby.

K 31. decembru 2025 bol základom pre výpočet príspevku do Garančného fondu 1 171 179 674,61 Kč. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, teda 23 423 593,49 Kč.



Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Výnosové úroky, *z toho:*		32 367	36 186
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		36 839	41 473
Nákladové úroky		(16 490)	(20 554)
Čisté výnosové úroky	(1)	**15 877**	**15 632**
Výnosy z poplatkov a provízií		7 312	6 515
Náklady na poplatky a provízie		(2 229)	(2 220)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	**5 083**	**4 295**
Výnosy z dividend	(3)	25	5
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 421	2 802
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	122	36
finančných aktív v umorovanej hodnote		69	66
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		52	(35)
finančných záväzkov		1	5
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(7)	(2)	38
povinne oceňované v reálnej hodnote		(2)	38
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	1 569	1 653
Prevádzkové výnosy		**25 094**	**24 460**
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	242	(802)
finančných aktív v umorovanej hodnote		241	(803)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	1
Zisk/(strata) z modifikácie		(198)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(8 066)	(7 984)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	150	257
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		133	525
Iné netto rezervy		17	(268)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(971)	(1 000)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(782)	(749)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(720)	(647)
Prevádzkové náklady		**(10 389)**	**(10 123)**
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	3	3
Zisk/strata z majetkových účastí		41	37
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(23)	(3)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		**14 770**	**13 572**
Daň z príjmov	(28)	(2 883)	(2 872)
Zisk po zdanení		**11 887**	**10 700**
Čistý zisk pripadajúci na akcionára skupiny		**11 887**	**10 700**

Poznámky uvedené na stranách 54 až 137 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 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**	**(1)**
zmena reálnej hodnoty		1	(1)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, *z toho:*		**(3)**	**14**
zmena reálnej hodnoty		7	32
prevody do ostatných netto položiek imania		(11)	(7)
odložená daň		1	(11)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, *z toho:*		**527**	**1 013**
zmena reálnej hodnoty		1 064	2 590
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(126)	(1 420)
odložená daň		(240)	(157)
ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku		(171)	–
Fond z precenenia nákladov na zabezpečenie, *z toho:*		**100**	**–**
zmena reálnej hodnoty		(44)	–
odložená daň		(27)	–
ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku		171	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, *z toho:*		**75**	**14**
zmena reálnej hodnoty		146	13
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(47)	5
odložená daň		(24)	(4)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		**(450)**	**211**
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		**250**	**1 251**
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny		**250**	**1 251**
Celkový komplexný výsledok po zdanení		**12 137**	**11 951**
Celkový komplexný výsledok po zdanení pripadajúci na akcionára skupiny		**12 137**	**11 951**

Poznámky uvedené na stranách 54 až 137 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	13 871	10 113
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(12)	19 649	25 530
určené na obchodovanie		19 614	25 427
povinne oceňované v reálnej hodnote		35	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, *z toho:*	(13)	71 583	55 369
poskytnuté ako zábezpeka		5 134	3 543
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*		859 466	860 003
pohľadávky voči bankám	(14)	181 796	230 665
pohľadávky voči klientom, *z toho:*	(15)	677 670	629 338
poskytnuté ako zábezpeka		2 285	799
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	8 011	10 836
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		1 107	1 879
Majetkové účasti	(17)	347	341
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	7 642	7 426
Nehmotný majetok	(19)	2 002	2 402
Daňové pohľadávky, *z toho:*	(28)	1 910	2 119
splatná daň		149	4
odložená daň		1 761	2 115
Dlhodobý majetok na predaj		41	–
Ostatný majetok	(20)	2 411	3 270
Majetok celkom		**988 040**	**979 288**
Záväzky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*		18 790	23 840
určené na obchodovanie	(21)	18 790	23 840
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, *z toho:*		865 881	843 090
záväzky voči bankám	(22)	33 683	26 847
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	700 970	702 475
emitované dlhové cenné papiere	(24)	131 228	113 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	18 074	23 695
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		(4 465)	(4 632)
Daňové záväzky, *z toho:*	(28)	824	689
splatná daň		285	111
odložená daň		539	578
Ostatné záväzky	(26)	8 186	8 151
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	911	1 173
Záväzky celkom		**908 201**	**896 006**
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(3 994)	(4 166)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	59 696	64 498
Zisk za obdobie		11 887	10 700
Vlastné imanie celkom		**79 839**	**83 282**
Záväzky a vlastné imanie celkom		**988 040**	**979 288**

Poznámky uvedené na stranách 54 až 137 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Zisk po zdanení		**11 887**	**10 700**
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(44)	840
finančných aktív v umorovanej hodnote		(43)	841
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(1)	(1)
Precenenie finančných nástrojov		780	(1 985)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(150)	(260)
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		(133)	(528)
Iné netto rezervy		(17)	268
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	971	997
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	782	749
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	(52)	35
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(52)	35
Zisk/strata z majetkových účastí		(6)	8
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		23	3
Dane	(28)	2 883	2 872
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		(454)	169
Čistý úrokový výnos	(1)	(15 877)	(15 632)
Ostatné nepeňažné úpravy		(7 859)	(4 752)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		**(7 116)**	**(6 256)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(12)	4 997	10 540
určené na obchodovanie		4 998	10 540
povinne oceňované v reálnej hodnote		(1)	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*		6 158	(99 572)
pohľadávky voči bankám	(14)	48 787	(72 357)
pohľadávky voči klientom	(15)	(42 629)	(27 215)
Ostatné finančné nástroje		(868)	(74)
Ostatný majetok		834	(1 647)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*		(5 221)	(9 690)
určené na obchodovanie	(21)	(5 221)	(9 690)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, *z toho:*		5 624	78 851
záväzky voči bankám	(22)	6 914	(6 346)
záväzky voči klientom	(23)	(1 290)	85 197
Ostatné záväzky		282	(836)
Prijaté úroky		32 365	36 226
Vyplatené úroky		(16 380)	(20 466)
Platená daň z príjmov		(2 865)	(3 052)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		**17 810**	**(15 976)**
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(13)	(30 566)	(9 294)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(13)	15 899	8 093
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		757	744
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(2 197)	(1 878)
Prijaté dividendy		25	5
Čisté peňažné toky z investičných činností		**(16 082)**	**(2 330)**
Vyplatené dividendy	(24)	(15 509)	(15 256)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	(24)	26 870	35 788
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(23)	(8 936)	(539)
(Platba) lízingových záväzkov		(395)	(392)
Čisté peňažné toky z finančných činností		**2 030**	**19 601**
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	**10 113**	**8 818**
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	**13 871**	**10 113**

Poznámky uvedené na stranách 54 až 137 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia: zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia: finančných nákladov na zabezpečenie	Rozdiel z precenenia: aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rozdiel z precenenia: majetku oceňovaného v reálnej hodnote	Rozdiel z precenenia: kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: Nerozdelený zisk	Zisk za obdobie	Vlastné imanie
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 vlastníkom													
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												10 700	10 700
Ostatné celkom			1 013		13	14	211						1 251
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**
Stav k 1. januáru 2025	**8 755**	**3 495**	**(3 602)**	**–**	**(262)**	**187**	**(369)**	**(120)**	**5 243**	**11 609**	**47 646**	**10 700**	**83 282**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom													
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie											10 700	(10 700)	–
Výplata dividend											(15 509)		(15 509)
Vplyv konsolidácie							(4)	(74)	(26)		33		(71)
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie													
Čistý zisk za bežné obdobie												11 887	11 887
Ostatné celkom			527	100	76	(3)	(450)						250
Stav k 31. decembru 2025	**8 755**	**3 495**	**(3 075)**	**100**	**(186)**	**184**	**(823)**	**(194)**	**5 217**	**11 609**	**42 870**	**11 887**	**79 839**

Poznámky uvedené na stranách 54 až 137 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha konsolidovanej účtovnej závierky

za rok končiaci 31. decembra 2025

I. Úvod

Všeobecné informácie
Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „skupina“ alebo „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 7 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 nástupnickou 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 maklérstvo,
- 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 poistných 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 závierky

1. Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 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 závierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Skupina zostavuje účtovnú závierku 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 závierky schválilo predstavenstvo. Účtovná závierka 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 2025 a rozdelenie zisku za rok 2025 schválil jediný akcionár Skupiny dňa 26. marca 2026

Jedinému akcionárovi banky bola vyplatená dividenda vo výške 10,5 mld. Kč v júni 2025 a mimoriadna dividenda vo výške 5 mld. Kč v novembri 2025.

Konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Všetky vykazované sumy sú v miliónoch českých korún (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 2025 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
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

* 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 2025

- spoločnosť UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. bola vyňatá zo štruktúry konsolidačnej skupiny s účinnosťou od 1. januára 2025 vzhľadom na nevýznamnosť bilančných súm vstupujúcich do konsolidácie za uvedenú spoločnosť;
- spoločnosť ALLIB Leasing s.r.o. bola vyňatá zo štruktúry konsolidačnej skupiny s účinnosťou od 1. apríla 2025 vzhľadom na nevýznamnosť bilančných súm vstupujúcich do konsolidácie za uvedenú spoločnosť;
- spoločnosť CA-Leasing OVUS s.r.o. bola vyňatá zo štruktúry konsolidačnej skupiny s účinnosťou od 1. apríla 2025 vzhľadom na nevýznamnosť bilančných súm vstupujúcich do konsolidácie za uvedenú spoločnosť.

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 dohôd 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

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke s výnimkou zabezpečovacieho účtovníctva, pre ktoré skupina od 1. júla 2025 prijala ustanovenia kapitoly 6 účtovného štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktoré nahrádzajú ustanovenia podľa účtovného štandardu IAS 39 (s výnimkou makro zabezpečenia reálnej hodnoty vzťahujúceho sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov, pre ktoré skupina naďalej uplatní IAS 39) – ďalšie informácie sú uvedené v oddiele III. Významné účtovné metódy, bode 4. Zabezpečovacie deriváty.

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 finančne 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 predať) 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 2025 ani v roku 2024.

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 súčastiach 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 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 skupina neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledky.

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 2025 ani 2024 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 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.

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 POCI.

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 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 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 nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
  - je zrejmé 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 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 2025 ani v roku 2024 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 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.

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 vykazuje 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 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 prísľubov. 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 sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty prispôsobené 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 prísľuby 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 „regulatórne“ 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 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 priraďovania 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 jednotlivej 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 priraďuje 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 zlyhanie 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;
- expozície s klasifikáciou „Watchlist 1“ patriace do nasledujúcich odvetví: Strojárstvo, Automobilový priemysel, Hutníctvo, Ťažba, Priemyselné výrobky, Potravinársky a nápojový priemysel, Stavebníctvo, Elektrotechnický a elektronický priemysel, Textilný priemysel, Poľnohospodárstvo, Letecká doprava, Logistika, Verejné služby, Cestovný ruch, Profesionálne služby, Nehnuteľnosti, Veľkoobchod.

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:

a. dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči skupine 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 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 spätne získateľnú hodnotu. Spätne 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 prísľuby a finančné záruky
Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísľuby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Skupina posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových prísľubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísľuby skupina odhaduje očakávanú časť úverového prísľubu, 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 váženia pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými prísľubmi 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 prísľuby 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 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 súčasné 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 vyberaná 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 vykázania. 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 (zmena 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 úrovní 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 zahrňuje 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 zahrnuje 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 úrovní 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 oceniteľné 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 zatváracej 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,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

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 komplexného výsledku *„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 zaisťovacieho derivátu) sa vykazuje v ostatných súčastiach 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 súčastiach 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 súčastiach 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 súčastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie reálnej hodnoty vzťahujúce sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov“ – 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 reálnych hodnôt“.*

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva skupina do 30. júna 2025 využívala možnosť zakotvenú v účtovnom štandarde IFRS 9 *„Finančné nástroje“* naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa účtovného štandardu IAS 39 *„Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie“.* Od 1. júla 2025 skupina implementovala požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa účtovného štandardu IFRS 9 *„Finančné nástroje“* (s výnimkou makro zabezpečenia reálnej hodnoty vzťahujúceho sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov, pre ktoré skupina naďalej uplatní IAS 39) – ďalšie informácie sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 35 Riadenie finančných rizík.

Pri implementácii uvedeného prístupu k zabezpečovaciemu účtovníctvu skupina posúdila všetky zabezpečovacie vzťahy vzniknuté podľa účtovného štandardu IAS 39, ktorých sa uvedená zmena týkala, a všetky zabezpečovacie vzťahy boli potvrdené ako spôsobilé podľa účtovného štandardu IFRS 9 bez potreby retrospektívnej úpravy. Všeobecný prístup k zabezpečovaciemu účtovníctvu zostáva bez zmeny s výnimkou zabezpečovacieho vzťahu „zabezpečenie peňažných tokov portfólia“, kde dochádza k oddeleniu komponentu „menový spread“ zabezpečovacieho nástroja do samostatnej položky *„Fond z precenenia nákladov zabezpečenia“* v rámci Ostatného výsledku hospodárenia. V súlade s odsekom 7.2.26 účtovného štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla neaplikovať oddelenie uvedeného komponentu retrospektívne pred 1. júlom 2025.

Podľa účtovného štandardu IFRS 9 sú kritériá zabezpečovacieho vzťahu nasledovné:
- zabezpečovací vzťah pozostáva iba zo spôsobilých zabezpečovacích nástrojov a spôsobilých zabezpečených položiek;
- na začiatku zabezpečovacieho vzťahu existuje formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu, cieľov účtovnej jednotky v oblasti riadenia rizík a stratégie pri realizácii zabezpečenia. Táto dokumentácia musí zahŕňať identifikáciu zabezpečovacieho nástroja, zabezpečenej položky, povahu rizika, proti ktorému sa

zabezpečuje, a spôsob, akým bude účtovná jednotka posudzovať, či zabezpečovací vzťah spĺňa požiadavky na efektívnosť zabezpečenia (vrátane analýzy zdrojov neefektívnosti zabezpečenia a toho, ako účtovná jednotka určuje zabezpečovací pomer);

- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky nasledujúce požiadavky na efektívnosť zabezpečenia:

i. medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;

ii. dopad úverového rizika nie je rozhodujúcim faktorom pre zmeny hodnoty vyplývajúce z tohto ekonomického vzťahu;

iii. zabezpečovací pomer daného zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer množstva zabezpečenej položky, ktoré účtovná jednotka skutočne zabezpečuje, a množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý účtovná jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečenej položky. Toto určenie však nesmie odrážať nerovnováhu medzi váhou prisúdenou zabezpečenej položke a váhou prisúdenou zabezpečovaciemu nástroju, ktorá by spôsobovala neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či bola uznaná alebo nie), ktorá by mohla viesť k účtovnému výsledku, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

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 spätne 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 „krátkeho 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 predaje, 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 „Nehnuteľnosti, 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 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.

Nehnuteľnosti 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 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“*.

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 lízingy 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 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“.

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 lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Skupina sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingy nehmotného majetku, krátkodobé lízingy v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingy 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 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 skupiny a jej pobočiek.

Prehľad súm súvisiacich s lízingami podľa IFRS 16 *„Lízingy“* k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	**Bod v časti V. Ostatné poznámky**	**2025**	**2024**
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(322)	(351)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(59)	(66)
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	**Bod v časti V. Ostatné poznámky**	**2025**	**2024**
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 805	1 935
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z leasingov	1 971	2 111

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. pridaním 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 pridaním ďalšieho aktíva, a
- lízingové splátky sa tiež zvyšujú tak, aby odrážali trhovú hodnotu takého navýšenia rozsahu (prípadne upravené tak, aby zohľadňovali špecifiká konkrétnej lísingovej 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 poskytnuté 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 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 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, 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. Podmienený 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. neznehodnotený 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 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 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 priraďuje 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 381 mil. Kč k 31. decembru 2025 (31. december 2024: 461 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 neuznateľných 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 zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka *„Daňové záväzky: Odložená daň“)* sa vykazuje pre všetky zdaniteľné 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 precenením 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 vykazuje 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. 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 skupiny je touto osobou predstavenstvo banky.

Skupina primárne vykazuje 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 zahrnuje 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, lízing zahrnuje 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

Nasledujúce nové štandardy, zmeny existujúcich štandardov a nová interpretácia vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté EÚ sú účinné pre aktuálne účtovné obdobie:

- **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.

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 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 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 zobraziť 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 zaisťovacie účtovníctvo tak, aby zmluvy na elektrinu z obnoviteľných zdrojov energie mohli byť použité ako zaisťovací 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.)

- **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).
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):

- **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 „najužitočnejší 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 zosúhlasiť 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.)

- **Zmeny IAS 21 Dopady zmien menových kurzov: Prevod do hyperinflačnej meny vykazovania**

Zmeny spresňujú, že:
– spoločnosť s nehyperinflačnou funkčnou menou použije na prevod všetkých súm v účtovnej závierke (vrátane porovnateľných údajov) do hyperinflačnej meny vykazovania kurz k poslednému dňu účtovného obdobia, a
– pri prevode všetkých súm (s výnimkou porovnateľných údajov) zahraničnej jednotky s nehyperinflačnou funkčnou menou do hyperinflačnej meny vykazovania spoločnosť použije kurz k poslednému dňu účtovného obdobia a pri prepočte porovnateľných údajov použije zmenu všeobecného cenového indexu.

(Platí pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **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 skupiny. V prípade IFRS 18 Skupina v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv na svoju účtovnú závierku vyplývajúcu z aplikácie IFRS 18.

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 súčasnej geopolitickej situácie

Skupina starostlivo sleduje aktuálny vývoj v oblasti medzinárodného obchodu, najmä v súvislosti so zvýšenou neistotou vyvolanou rastúcim geopolitickým napätím na Blízkom východe a zavádzaním colných opatrení zo strany Spojených štátov amerických a následnými recipročnými reakciami ostatných krajín. Skupina zaviedla detailné monitorovanie aktuálneho vývoja a priebežne identifikuje potenciálne ohrozených klientov, u ktorých individuálne posudzuje dopad súčasnej situácie. Z vykonanej analýzy, ktorá reflektuje aktuálne makroekonomické skutočnosti, nevyplýva, že by bol finančný plán skupiny ohrozený. Skupina situáciu naďalej monitoruje a je pripravená reagovať na aktuálny vývoj.

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 účtovný 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 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 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 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: prísľuby a poskytnuté finančné záruky“*.

Zahrnutie výhľadových informácií („FLI“)

1. „Makroekonomický faktor prekrývajúci viaceré scenáre“

Očakávaná strata z úverov musí vychádzať z minulých, aktuálnych a výhľadových informácií. V tomto ohľade skupina zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre polročne a vykazuje súvisiace vplyvy v polročných výkazoch a v účtovnej závierke zostavovanej ku koncu účtovného obdobia. V súlade s touto obvyklou praxou došlo pred koncom roka 2025 k pravidelnej aktualizácii.

Skupina vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a jednotlivým scenárom priraďuje pravdepodobnostné váhy. Výsledkom je Multiscenario Overlay Factor, ktorý do výpočtu zahŕňa citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Skupina konkrétne vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie výhľadovej zložky: základný scenár, pozitívny a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom, ktorého realizácia je najpravdepodobnejšia. Negatívny scenár predstavuje potenciálne alternatívny, horší variant vývoja v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva. Pozitívny scenár je opakom toho negatívneho.

Scenáre vytvára nezávislé oddelenie v súlade s pravidlami prognózovania skupiny UniCredit.

Priradené pravdepodobnosti 60 % pre základný scenár, 35 % pre negatívny scenár a 5 % pre pozitívny scenár odrážajú makroekonomický výhľad, ktorý je aj naďalej charakterizovaný vysokou mierou neistoty.

Zatiaľ čo základný scenár predpokladá mierny, ale kladný rast podporený stabilizujúcou sa infláciou, odolnými trhmi práce a mierne akomodatívnymi finančnými podmienkami, na strane rizík naďalej prevažujú negatívne faktory, najmä:

- pretrvávajúca neistota ohľadom obchodnej politiky USA, s potenciálom obnovených ciel či protekcionistických opatrení, ktoré by zaťažili medzinárodný obchod a európsky export;
- zvýšené geopolitické napätie, najmä vo východnej Európe a na Blízkom východe, ktoré môže ovplyvniť energetické trhy, dôveru a investičné rozhodovanie.

S ohľadom na uvedené skutočnosti je negatívny scenár vážený vyššou pravdepodobnosťou (35 %) než scenár pozitívny (5 %), keďže pravdepodobnosť nepriaznivých šokov – či už geopolitických, politických alebo finančných – je v súčasnosti vnímaná ako vyššia než pravdepodobnosť výrazne priaznivých podmienok.

Pozitívny scenár, hoci vierohodný, vyžaduje kombináciu štrukturálneho zlepšenia v globálnej obchodnej dynamike, trvalej politickej stability v Európe a silnejšieho než očakávaného impulzu zo súkromného sektora. Tieto podmienky sú v súčasnom prostredí menej pravdepodobné, čo odôvodňuje nižšiu váhu.

Toto asymetrické váženie zabezpečuje, že hodnotenie rizík a plánovanie zostávajú konzervatívne a v súlade s prevažujúcim makro-finančným prostredím.

(a) Základný scenár IFRS9

V základnom scenári predpokladáme približne priemerné clo vo výške 15 % na väčšinu exportu z EÚ do USA. Na udržanie tejto úrovne sa EÚ zaviazala zvýšiť nákupy energií a vojenskej techniky z USA a podporiť investície v USA.

Cla negatívne ovplyvňujú medzinárodný obchod, dodávateľské reťazce, investičné výdavky aj trh práce globálne; predpokladáme

však, že solídna bilancia podnikov a domácností v USA aj Európe umožní zmierniť dopady ciel, takže obe ekonomiky v roku 2025 zostanú na trajektórii pomalého, ale kladného rastu.

Neistota sa zmiernila v nadväznosti na oznámené obchodné dohody, čo by malo podporiť nábor zamestnancov a investície. K zlepšeniu rastovej dynamiky by malo dôjsť od roku 2026. Expanzívna fiškálna politika v Európe čiastočne tlmí dopad ciel, avšak až od roku 2026, najmä v Nemecku, kde fiškálny stimul začne zvyšovať rast HDP v roku 2026 a výdavkové programy by sa mali zrýchliť v rokoch 2027–2028. Obranný plán EÚ začne zvyšovať HDP eurozóny v roku 2026, avšak mierne vzhľadom na obmedzený fiškálny priestor mimo Nemecka; aj tu je pravdepodobné zosilnenie rastového impulzu v rokoch 2027–2028. V eurozóne silné predzásobenie exportov do USA a zvýšená aktivita v Írsku spôsobia volatilitu v prvej polovici 2025; rast sa ukázal odolnejší, než sa očakávalo. Hlavný dopad ciel na aktivitu sa prejaví v druhej polovici 2025. Očakávaný rast HDP je +1,2 % v roku 2025 a +0,9 % v roku 2026.

Domáca dopyt je podporovaná zlepšujúcou sa kúpyschopnosťou domácností, uvoľnenejšou menovou politikou a zrýchlením impulzu investícií z programu Next Generation EU (NGEU). V roku 2026 začne vyššie obranné a infraštruktúrne utrácanie v Nemecku postupne zvyšovať aktivitu. Negatívne riziká plynú najmä z oslabenia rastu zamestnanosti a nízkej dôvery spotrebiteľov.

Celková inflácia pravdepodobne zostane okolo 2 %; ochladzovanie trhu práce pravdepodobne ďalej brzdí rast miezd v nasledujúcich štvrťrokoch. Jádrová inflácia pod 2 % už na jar budúceho roka.

Depozitná sadzba ECB na úrovni 2 % v roku 2026; v horizonte 3–6 mesiacov existuje riziko zníženia o 25 bázických bodov. Stabilizácia rastu na úrovni potenciálu v rokoch 2027–2028 vytvára podmienky pre mierne vyššiu sadzbu (+25 bázických bodov, na 2,25 % v októbri 2027).

V základnom scenári očakávame sadzby ECB stabilné na úrovni 2 % od júna 2025 do októbra 2027 a následne 2,25 %, v súlade s trhovými úrovňami. Najmä v dôsledku redukcie aktív v bilancii ECB a vyššej ponuky vládnych dlhopisov v eurozóne očakávame rast výnosov dlhších splatností, ktorý odráža očakávania vyššej časovej prémie oproti minulému obdobiu. V USA naopak očakávame, že FED bude postupne znižovať sadzby smerom k neutralite, čo by malo podporiť stabilizáciu výnosov na dlhšie obdobie.

Tlmený rast a vyššia ponuka udržujú ceny ropy okolo 60 USD za barel ku koncu roku 2025 a podobne počas celého výhľadu. Stabilné sadzby ECB a ďalšie znižovanie sadzieb FED podporujú kurz EUR/USD na úrovni približne 1,20.

V krajinách strednej a východnej Európy (CEE) naďalej dominujú negatívne riziká. Spotreba zostáva kľúčovým ťahúňom rastu, pričom riziká smerom nadol súvisia s uvoľňovaním na trhu práce. Čistý vývoz predstavuje menej negatívne riziko, pretože priemyselný export vykazuje prvé známky stabilizácie. V CEE sú významné najmä politické a fiškálne riziká. Populistický posun v Česku môže viesť k uvoľnenejšej fiškálnej pozícii a častejším konfrontáciám s EÚ. Voľby v Maďarsku v roku 2026 môžu podporiť ďalšiu kompresiu rizikových prémií, ale zároveň signalizujú riziko fiškálneho populizmu. Poľská vláda sa môže vyhýbať zásadným fiškálnym krokom pred voľbami v roku 2027, čím udrží dlhový pomer na strmo rastúcej trajektórii.

Geopolitické a domáce fiškálne riziká pravdepodobne udržia centrálne banky CEE opatrné. V Česku sa v roku 2025 neočakávajú ďalšie škrty zo strany ČNB; pravdepodobné je ďalšie zníženie repo sadzby na 3,25 % v roku 2026. Zvyšovanie daní by malo dočasne zvýšiť infláciu v Rumunsku a na Slovensku, čo eliminuje priestor pre zníženie sadzieb NBR pred koncom roka 2026.

b) Negatívny scenár IFRS9 – „Recesia“

V tomto scenári predpokladáme opätovné vyostrenie obchodných napätí, keďže obchodní partneri USA nesplnia požiadavky dohôd uzavretých s Bielym domom. To vedie administratívu USA k ďalšiemu zvýšeniu ciel nad úroveň oznámenú 2. apríla 2025, pričom clá zostávajú v platnosti počas celého prognózovaného horizontu. Vzájomná odveta USA – Čína zvyšuje clá nad 100 % v oboch smeroch a de facto zastavuje bilaterálny obchod. Mimo Číny je odveta voči clám USA relatívne obmedzená. Clá a s nimi spojená neistota zasahujú medzinárodný obchod, dodávateľské reťazce, investície aj trh práce celosvetovo.

Zároveň predpokladáme rastúce geopolitické napätie na Blízkom východe a na Ukrajine, ktoré bráni tomu, aby ceny ropy klesli pod úrovne projektované v základnom scenári, a to aj napriek negatívnemu rastovému šoku. Inflácia v USA krátkodobo zrýchli, avšak celkovo je šok dezinflančný, pretože slabšia aktivita tlmí cenové tlaky v strednodobom horizonte. Lacný čínsky tovar, ktorý predtým smeroval do USA, sa presmeruje do iných krajín, čím globálne prispieva k dezinflančným tlakom. Averzia k riziku na trhoch rastie. Predpokladáme, že USD oslabí voči základnému scenáru, keďže uvedená politika vyvolá pochybnosti o medzinárodnej úlohe americkej meny a povedie k presmerovaniu finančných tokov mimo USA.

Z hľadiska načasovania predpokladáme, že šok nastane v 2. štvrťroku 2026. V eurozóne začne aktivita klesať v roku 2026 (–0,5 %) a recesia sa prehĺbi v roku 2027 (–1,1 %). Nasleduje pomalšie oživenie v roku 2028 (+0,5 %), keď celný šok odznieva, prejavujú sa zníženia sadzieb a fiškálna politika poskytuje podporu. Kumulatívny dopad na rast HDP predstavuje –4,8 percentuálneho bodu.

Inflácia v eurozóne klesá pod cieľ ECB (2 %) počas celého obdobia, keďže účinky slabej dopytu a rozšírenia zápornej produkčnej medzery prevažujú nad ponukovými tlakmi. Celkovo sa inflácia

ustáli kumulatívne o 1 percentuálny bod pod základným scenárom. Inflačné očakávania slabnú, čo zvyšuje tlak na ECB, aby pokračovala v rýchlejšom znižovaní sadzieb.

ECB znižuje depozitnú sadzbu na 1 % do roku 2027, teda jasne pod neutrálnu úroveň; v roku 2028 zostáva politika bezo zmeny. FED znižuje sadzbu federálnych fondov na 2,75 % do roku 2028. Vzhľadom na negatívny šok rastu, ktorý vedie ECB k väčšiemu uvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že výnosy na kľúčových krivkách budú nižšie než v základnom scenári. Desaťročný výnos sa predpokladá na úrovni 2,30 % v roku 2026; v USA výnosy klesajú na 4,10 % v roku 2026 a ďalej na 3,75 % v roku 2027.

Nárast neistoty ohľadom hospodárskeho výhľadu spolu s výrazným poklesom ochoty riskovať udrží silný dopyt po bezpečných aktívach. V rámci riadenia trhového rizika predpokladáme, že pri amerických štátnych dlhopisoch sa neprejaví efekt presunu do bezpečných aktív.

Akciové trhy pravdepodobne vykážu výrazné straty približne 15–30 %, čo odráža recesné prostredie; v tomto scenári odhadujeme, že výnosy akcií môžu byť až o 30 percentuálnych bodov nižšie než v základnom scenári. V závere horizontu očakávame mierne oživenie, keď rastový šok odznieva.

Na devízových trhoch očakávame, že kurz EUR/USD porastie (t. j. slabší USD voči základnému scenáru) v dôsledku presmerovania finančných tokov. Naproti tomu CHF a JPY naďalej pôsobia ako bezpečné prístavy, aj keď rast EUR/USD pravdepodobne zmierni pokles očakávaný pri EUR/CHF a EUR/JPY. GBP/USD by mal rásť, čo odráža predpokladanú slabosť USD.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy zostane stabilná, pretože geopolitické napätie vyvažuje dopad nižšej dopytu vyplývajúci zo slabšieho rastu. Zlato a ďalšie drahé kovy by mali mierne rásť vďaka averzii k riziku a dopytu po bezpečnom prístave.

Z makroekonomického hľadiska sú krajiny strednej a východnej Európy zasiahnuté najmä prostredníctvom obchodných a sentimentových kanálov. Rastový šok predstavuje voči základnému scenáru približne –1,8 percentuálneho bodu v roku 2026, –3,0 percentuálneho bodu v roku 2027 a –1,0 percentuálny bod v roku 2028, s kumulatívnym dopadom okolo –5,8 percentuálneho bodu. Väčšina ekonomík zaznamená v roku 2027 pokles alebo veľmi nízky rast a oživenie v roku 2028. Predpokladáme vyššiu mieru nezamestnanosti, najmä v rokoch 2027–2028, v porovnaní so základným scenárom. Podobne ako v eurozóne predpokladáme, že šok bude dezinflančný, s menším negatívnym dopadom v krajinách s väčšou depreciáciou meny.

Z hľadiska úrokových sadzieb v CEE predpokladáme nižšie krátkodobé sadzby než v základnom scenári vo všetkých rokoch, keďže centrálne banky znižujú sadzby s cieľom zmierniť dopad šoku na ekonomiku. Rizikovo averzný postoj voči rozvíjajúcim sa trhom znamená, že výnosy desaťročných štátnych dlhopisov v krajinách CEE klesajú menej než vo vyspelých ekonomikách, čo vedie k rozširovaniu spreadov voči nemeckým štátnym dlhopisom.

Meny sa vo všetkých rokoch nachádzajú na slabších úrovniach voči základnému scenáru v dôsledku rizikovo averzného prostredia.

c) Pozitívny scenár IFRS9

Pozitívny scenár predpokladá sled priaznivých globálnych aj domácich udalostí, ktoré zvyšujú globálnu aj eurozónnu aktivitu nad projekcie základného scenára. Kumulatívny rast HDP v eurozóne v rokoch 2026–2028 je o 1,5 percentuálneho bodu vyšší, a to vďaka deeskalácii geopolitických napätí, zlepšeniu obchodných podmienok a silnejšej dôvere spotrebiteľov aj podnikov.

Kľúčovými faktormi sú deeskalácia geopolitických napätí v hlavných regiónoch. Stabilnejšie mierové usporiadanie na Blízkom východe zvyšuje regionálnu stabilitu, zatiaľ čo udržané prímerie medzi Ruskom a Ukrajinou znižuje neistotu ohľadom dodávok energií a podporuje obnovenie dôvery podnikov aj spotrebiteľov. Na globálnej úrovni nižšia neistota okolo colnej politiky USA prispieva k predvídateľnejšiemu medzinárodnému prostrediu. Zlepšená obchodná spolupráca EÚ–USA spolu s postupnou normalizáciou vzťahov USA–Čína podporujú oživenie exportu a globálnych investičných tokov, s prínosom najmä pre výrobný sektor.

Silnejšia dôvera podnikov a spotrebiteľov a zlepšené očakávania vedú k vyššej súkromnej spotrebe a investíciám, najmä do investičných statkov a bývania. Trvalá tvorba pracovných miest a rast miezd posilňujú príjmy a spotrebu domácností. Ocenenie akcií a podmienky firemného financovania sa zlepšujú v dôsledku silnejších ziskových vyhliadok a nižších rizikových prémií. Silnejší domáci dopyt vedie len k miernemu prekročeniu inflácie oproti základnému scenáru, čo si vyžiada iba obmedzené sprísnenie menovej politiky.

Ďalším zdrojom rastu je zrýchlená realizácia viacročného investičného obranného plánu EÚ, najmä v Nemecku, zameraného na modernizáciu vojenských kapacít, digitálnej infraštruktúry a kybernetickej bezpečnosti. V tomto kontexte nemecký infraštruktúrny plán posilňuje fiškálny impulz, ktorý sa prejavuje rýchlejšie, je koncentrovaný do počiatočnej fázy obdobia a vykazuje vyšší multiplikátor oproti základnému scenáru; pôsobí ako katalyzátor domáceho dopytu s prelievacími efektmi do nadväzujúcich odvetví (strojárstvo, technológie, stavebníctvo).

Finančné trhy tieto zlepšenia reflektujú: euro mierne posilňuje voči hlavným menám vďaka silnejším fundamentom a nižším rizikovým prémiám. Akciové trhy (najmä MSCI Europe) stabilne rastú, podporené revíziami ziskov smerom nahor, zlepšenou ziskovosťou

a silným investorským sentimentom. Úverové spready sa zužujú naprieč štátnymi aj korporátnymi dlhopismi, keďže lepšie fiškálne výhľady a pevnejšie rozvahy znižujú vnímané riziko.

Pozitívne momentum sa prenáša aj do krajín strednej a východnej Európy („CEE"), ktoré profitujú z vyššieho dopytu eurozóny aj zlepšenej regionálnej dynamiky. Rast HDP v ekonomikách CEE sa zvyšuje o 2,0–2,5 percentuálneho bodu nad projekcie základného scenára, a potenciálne viac v exportne orientovaných krajinách, ako sú Česká republika, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko, vďaka obnovenej priemyselnej výrobe a prílevu priamych zahraničných investícií. Politické úrokové sadzby v regióne sa predpokladajú prevažne stabilné alebo mierne vyššie, v súlade s trajektóriou sadzieb ECB, v prostredí miernych inflačných tlakov. Meny CEE zostávajú voči euru prevažne stabilné, podporené nižšími rizikovými prémiami, menšou externou zraniteľnosťou a priaznivým bežným účtom.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 sa súhrnná konečná očakávaná strata z úverov vypočítava pomocou váženého priemeru očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) pre uvedené scenáre.

Nižšie je uvedený prehľad týchto scenárov a ich kumulatívneho dopadu.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) sa používajú modely založené na makroekonomických faktoroch z nižšie uvedenej tabuľky. V rámci modelu sa používa reálny HDP, mesačná mzda, miera nezamestnanosti, priemerná krátkodobá úroková sadzba (3M Euribor pre Slovensko), devízové kurzy voči EUR a USD a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

		Základ (60 %)		
Krajina	**Makroekonomický scenár**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,8	2,5	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,4	2,5	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,4	2,4	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 107	2 217	2 324
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,3	3,9	3,5
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,4	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,5	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	20,4	20,2	19,9
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,6	20,3	20,0
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,35	3,60	3,60
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,39	3,47	3,60
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,7	4,7
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5	4	4
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,5	1,6	1,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,6	2,2	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,8	2,3	2,2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 707	1 795	1 874
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,6	5,3	5,0
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,20	1,21	1,22
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,19	1,20	1,22
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,3	2,3
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,0	2,1	2,3
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,9
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,9	3,1	3,2
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,4	3,5	4,2

			Negatívny (35 %)	
Krajina	**Makroekonomický scenár**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,2	–0,4	1,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,2	2,2	2,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,2	2,2	2,4
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 085	2 076	2 138
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,6	4,9	5,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	2,5	2,3	2,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,6	24,8	24,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,6	24,8	24,8
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	19,6	19,4	19,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,2	19,6	19,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	2,6	2,4	2,4
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,1	2,5	2,4
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,8	3,9	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,5	3,5	3,5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,0	–1,2	0,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,2	1,6	2,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,5	1,8	2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 676	1 693	1 720
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,0	6,7	6,5
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,26	1,28	1,30
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,22	1,27	1,29
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	1,2	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	1,7	1,1	1,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,2	3,4	3,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,3	2,5	2,8
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,6	0,6	3,4

			Pozitívny (5 %)	
Krajina	**Makroekonomický scenár**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,8	3,3	3
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,9	3	2,7
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,9	2,9	2,7
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 122	2 234	2 331
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,1	3,7	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,4	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	19,4	19,5	19,7
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,2	19,9	19,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,4	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,4	3,5	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,7	4,7
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	6	5	5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,5	2,4	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,1	2,7	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	4,3	2,8	2,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 722	1 811	1 881
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,4	5,1	4,9
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,26	1,25	1,24
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,22	1,24	1,24
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,3	2,3
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,0	2,1	2,3
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,9
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	3,3	3,6	3,6
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,4	4,5	5,2

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:
$((1 + \% \text{ HDP}_{2026}) (1 + \% \text{ HDP}_{2027}) (1 + \% \text{ HDP}_{2028}) - 1)$.

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.

	Trojročný kumulatívny rast HDP			Hodnota ECL v mil. Kč			Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
Krajina	Základný scenár	Negatívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Negatívny scenár	Percentuálny rozdiel v ECL	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázický bod
Česká rep.	6,95	1,20	(5,76)	1 675	1 793	7,0%	1,2%
Slovensko	5,11	(0,33)	(5,44)	1 204	1 309	8,7%	1,6%

Výsledky analýzy citlivosti pre porovnanie základného a nepriaznivého scenára ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázický bod by spôsobil zvýšenie ECL v Českej republike o 1,2 % a na Slovensku o 1,6 %.

	Trojročný kumulatívny rast HDP			Hodnota ECL v mil. Kč			Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
Krajina	Základný scenár	Pozitívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Pozitívny scenár	Percentuálny rozdiel v ECL	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázický bod
Česká rep.	6,95	9,38	2,42	1 675	1 604	(4,3)%	(1,8)%
Slovensko	5,11	7,51	2,40	1 204	1 143	(5,1)%	(2,1)%

Výsledky analýzy citlivosti porovnávajúcej základný a pozitívny scenár ukazujú, že každé zvýšenie trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázický bod by spôsobilo pokles ECL v Českej republike o 1,8 % a na Slovensku o 2,1 %.

2. Zahrnutie špecifických faktorov

Vzhľadom na súčasné a očakávané udalosti s dátumom realizácie v priebehu roka 2026 (alebo neskôr) bolo rozhodnuté o revízii modelov na určenie výšky straty zo znehodnotenia v roku 2025. Tento vplyv sa naďalej zohľadňuje v účtovnej závierke na osobitné účely k 31. decembru 2025, a to

(a) Zahrnutie geopolitickej neistoty, ktoré zohľadňuje všetky ostatné makroekonomické faktory neistoty (narušenie dodávateľských reťazcov, riziko vysokých úrokových sadzieb, colné opatrenia a ďalšie obmedzenia v medzinárodnom obchode), vedie k zohľadneniu týchto faktorov vo výpočte strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Tento faktor geopolitických neistôt kvantifikuje straty zo zníženia hodnoty pohľadávok z predchádzajúceho krízového kontextu spojeného s krízou dodávateľských reťazcov do krízového kontextu založeného na energetickej kríze a vyššej inflácii/úrokových sadzbách ako dôsledok vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok predstavuje 2 974 mil. Kč na konsolidovanej úrovni (z toho 2 376 mil. Kč pre firemných klientov, 183 mil. Kč pre retailových klientov a 415 mil. Kč pre leasingové dcérske spoločnosti).

(b) Na účely výpočtu strát zo zníženia hodnoty pohľadávok sa v roku 2026 plánuje zavedenie novo vyvinutých a nedávno rekalibrovaných modelov expozície v prípade zlyhania (Exposure at Default – EAD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD). Na stanovenie dopadu

plánovaného nasadenia bola vyčíslená post-modelová úprava (PMA) vo forme multiplikátora očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL). PMA zahŕňa odhadovaný dopad aktualizovaného parametra LGD, samostatnú lokálnu úpravu parametra LGD k danému okamihu a odhadovaný dopad aktualizovaného parametra EAD. Odhadovaný dopad predstavuje zníženie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok o 329 mil. Kč (z toho 264 mil. Kč pre firemných klientov a 65 mil. Kč pre retailových klientov). Predpokladá sa, že PMA bude počas roku 2026 deaktivovaná, a to súčasne s nasadením nových modelov LGD a EAD na výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná trhová 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, 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 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 neistej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2025	2024
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	34 397	39 466
pohľadávky voči centrálnym bankám	6 264	9 541
pohľadávky voči bankám	887	1 243
pohľadávky voči klientom	27 246	28 682
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 442	2 007
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metódy efektívnej úrokovej sadzby	**36 839**	**41 473**
Zabezpečovacie deriváty	(5 063)	(5 996)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	**(5 063)**	**(5 996)**
Finančné aktíva v nabehnutej hodnote – finančný leasing	540	669
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	5	–
určené na obchodovanie	5	–
Ostatná aktíva	46	40
Ostatné úrokové výnosy	**591**	**709**
Výnosové úroky	**32 367**	**36 186**
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(18 860)	(24 429)
záväzky voči centrálnym bankám	–	(35)
záväzky voči bankám	(1 423)	(1 683)
záväzky voči klientom	(13 026)	(18 421)
emitované dlhové cenné papiere	(4 411)	(4 290)
Zabezpečovacie deriváty	2 429	3 941
Lízingové záväzky	(59)	(66)
Nákladové úroky	**(16 490)**	**(20 554)**
Čisté výnosové úroky	**15 877**	**15 632**

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2025	2024
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	52	24
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	1 287	1 130
Z úverových operácií	2 091	1 666
Z platobného styku	779	897
Zo správy účtov	265	278
Z platobných kariet	1 847	1 686
Ostatné	231	151
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	6 552	5 832
Úverové prísľuby a finančné záruky	760	683
Výnosy z poplatkov a provízií	**7 312**	**6 515**
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(20)	(15)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(149)	(124)
Z úverových operácií	(403)	(486)
Z platobného styku	(64)	(67)
Z platobných kariet	(1 445)	(1 349)
Ostatné	(148)	(179)
Náklady na poplatky a provízie	**(2 229)**	**(2 220)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**5 083**	**4 295**

3. Výnosy z dividend

	2025	2024
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	21	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	1	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	**25**	**5**

4. Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2025	2024
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	–	(7)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(3 086)	1 187
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	5 507	1 622
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	**2 421**	**2 802**

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

	2025	2024
Zabezpečujúce nástroje	1 686	1 840
Zabezpečované nástroje	(1 687)	(1 841)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	**(1)**	**(1)**

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

	2025	2024
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	69	66
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	52	(35)
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	1	5
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	**122**	**36**

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

	2025	2024
Akcie	(2)	38
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**(2)**	**38**

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2025	2024
Peniaze a peňažné zostatky	**–**	**(1)**
Stupeň 1	–	(1)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	**241**	**(801)**
Pohľadávky voči bankám	5	–
Stupeň 1	5	(4)
Stupeň 3	–	4
Pohľadávky voči klientom	**236**	**(801)**
Korporátni klienti	**129**	**(838)**
Stupeň 1	(469)	(712)
Stupeň 2	630	615
Stupeň 3	(32)	(741)
Retailoví klienti	**107**	**37**
Stupeň 1	22	(46)
Stupeň 2	78	97
Stupeň 3	7	(14)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	**1**	**–**
Stupeň 1	1	(1)
Stupeň 2	–	1
Spolu	**242**	**(802)**

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

	2025	2024
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(3 148)	(3 029)
Sociálne náklady	(1 213)	(1 161)
Ostatné	(289)	(269)
	(4 650)	**(4 459)**
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(331)	(323)
Informačné technológie	(1 767)	(1 612)
Reklama a marketing	(309)	(255)
Spotreba materiálu	(79)	(67)
Audit, právne a poradenské služby	(172)	(182)
Administratívne a logistické služby	(207)	(268)
Poistenie vkladov a obchodov	(243)	(483)
Ostatné služby	(271)	(333)
Ostatné	(37)	(2)
	(3 416)	(3 525)
Spolu	**(8 066)**	**(7 984)**

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2025	2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	180	173
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	43	32
Spolu	**223**	**205**

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:

	2025		2024	
	Česká republika	Slovensko	Česká republika	Slovensko
Zamestnanci	2 141	894	2 151	939
Členovia predstavenstva	7	1	7	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	39	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 audítorom za účtovné obdobie (bez DPH):

	2025			2024		
	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu	Banka	Konsolidované spoločnosti	Spolu
Audit	15	9	24	15	8	23
Ostatné audítorské služby	8	–	8	10	1	11
Spolu	**23**	**9**	**32**	**25**	**9**	**34**

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2025	2024
Výnosy z prenájmu	755	728
Ostatné výnosy súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	28	29
Ostatné výnosy	786	896
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	**1 569**	**1 653**
Iné dane	(28)	(26)
Pokuty a penále	(68)	(11)
Ostatné náklady súvisiace so špecifickou službou finančného lízingu	(35)	(40)
Ostatné	(589)	(570)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	**(720)**	**(647)**
Spolu	**849**	**1 006**

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).

„Ostatné výnosy“ ďalej obsahujú významnú položku v podobe peňažnej podpory v súvislosti s migráciou na nového kartového poskytovateľa.

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
2025			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	667	776	12
2024			
Budúce peňažné toky z operatívnych lízingov	618	903	12

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pokladničná hotovosť	3 616	3 646
Ostatné vklady na požiadanie	2 786	2 992
Minimálne povinné rezervy	7 469	3 475
Spolu	**13 871**	**10 113**

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 2025 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 0,4 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. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere	149	24
Deriváty	19 465	25 403
Spolu	**19 614**	**25 427**

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	149	24
Spolu	**149**	**24**

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	35	103
Spolu	**35**	**103**

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	35	103
Spolu	**35**	**103**

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere	71 565	55 352
Akcie	18	17
Spolu	**71 583**	**55 369**

Dlhové cenné papiere vo výške 5 134 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2024: 3 543 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. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	67 019	51 934
Ostatné – nefinančné inštitúcie	4 546	3 418
Akcie		
Ostatné	18	17
Spolu	**71 583**	**55 369**

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2025, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 1 mil. Kč (31. december 2024: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2025 97 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 3 % do Interného ratingu 2 a 3 (k 31. decembru 2024 99,91 % v Internom ratingu 1 a 0,09 % do Interného ratingu 2 a 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota 2025	Zostatková hodnota 2024	Podiel skupiny k 31. 12. 2025	Podiel skupiny k 31. 12. 2024
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. 2025	31. 12. 2024
Termínované vklady	28 528	50 062
Reverzné repo operácie(pozri časť V., bod 32)	153 268	180 603
Spolu	**181 796**	**230 665**

Úplná väčšina (99,9 %) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2024: 7 mil. Kč).

Z celkového objemu finančných aktív v nabehnutej hodnote – úvery a pôžičky poskytnuté bankám k 31. decembru 2025 bolo 92 % zaradených do Interného ratingu 1, 8 % do Interného ratingu 2 a žiadne do Interného ratingu 3 (k 31. decembru 2024 88 % do Interného ratingu 1, 12 % do Interného ratingu 2 a žiadne do Interného ratingu 3).

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	159 440	177 167
Slovensko	6 886	26 623
Ostatné členské štáty Európskej únie	15 438	26 803
Ostatné	32	72
Spolu	**181 796**	**230 665**

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 2025												
Bežné účty (kontokorenty)	29 704	(170)	29 534	7 073	(425)	6 648	2 167	(1 875)	292	38 944	(2 470)	36 474
Hypotekárne úvery	151 176	(249)	150 927	16 346	(855)	15 491	1 830	(1 223)	607	169 352	(2 327)	167 025
Kreditné karty	14	–	14	2	–	2	1	–	1	17	–	17
Lízing	7 655	(21)	7 634	936	(100)	836	510	(306)	204	9 101	(427)	8 674
Faktoring	6 002	(15)	5 987	219	(3)	216	54	(8)	46	6 275	(26)	6 249
Ostatné úvery	161 406	(329)	161 077	12 977	(1 035)	11 942	3 011	(1 966)	1 045	177 394	(3 330)	174 064
Dlhové cenné papiere	60 725	–	60 725	–	–	–	–	–	–	60 725	–	60 725
Spolu	**416 682**	**(784)**	**415 898**	**37 553**	**(2 418)**	**35 135**	**7 573**	**(5 378)**	**2 195**	**461 808**	**(8 580)**	**453 228**

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**

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 2025												
Bežné účty (kontokorenty)	827	(5)	822	471	(19)	452	24	(18)	6	1 322	(42)	1 280
Hypotekárne úvery	190 515*	(35)	190 480	5 870	(106)	5 764	462	(153)	309	196 847	(294)	196 553
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	14 177	(51)	14 126	1 847	(224)	1 623	374	(236)	138	16 398	(511)	15 887
Lízing	773	(1)	772	24	(2)	22	42	(26)	16	839	(29)	810
Ostatné úvery	9 426	(13)	9 413	444	(36)	408	183	(92)	91	10 053	(141)	9 912
Spolu	**215 718**	**(105)**	**215 613**	**8 656**	**(387)**	**8 269**	**1 085**	**(525)**	**560**	**225 459**	**(1 017)**	**224 442**

* Čiastka zahŕňa aj stratu z modifikácie vo výške 198 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2025 vzhľadom na plánované pristúpenie slovenskej pobočky Banky k vyplácaniu hypotekárnej pomoci podľa slovenského zákona č. 312/2025.

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**

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 140 582 mil. Kč (31. december 2024: 140 913 mil. Kč).

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025 a 31. 12. 2024
Korporátni klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	82 456	54 738	0,02% – 0,04%
Interný rating 2	53 218	27 634	0,06% – 0,10%
Interný rating 3	56 021	67 820	0,14% – 0,26%
Interný rating 4	86 486	94 120	0,36% – 0,66%
Interný rating 5	99 313	93 777	0,90% – 1,68%
Interný rating 6	57 785	57 035	2,29% – 4,25%
Ostatné ratingové stupne	18 731	23 438	5,80% – 20,00%
Pohľadávky bez interného ratingu	225	456	37,15%
Spolu	**454 235**	**419 018**	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	7 573	9 182	100%
Spolu	**461 808**	**428 200**	
Retailoví klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	9 067	3 192	0,02% – 0,04%
Interný rating 2	16 363	9 105	0,06% – 0,10%
Interný rating 3	71 784	51 582	0,14% – 0,26%
Interný rating 4	87 422	98 712	0,36% – 0,66%
Interný rating 5	24 900	34 958	0,90% – 1,68%
Interný rating 6	9 871	9 679	2,29% – 4,25%
Ostatné ratingové stupne	4 892	4 093	5,80% – 20,00%
Pohľadávky bez interného ratingu	75	178	37,15%
Spolu	**224 374**	**211 499**	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	1 085	1 075	100%
Spolu	**225 459**	**212 574**	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Finančné inštitúcie	54 995	51 809
Nefinančné inštitúcie	325 487	319 935
Verejný sektor	72 746	46 533
Fyzické osoby a ostatné	224 442	211 061
Spolu	**677 670**	**629 338**

(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. 2025								
Stupeň 1	631 511	816	191 336	11 036	9 769	40 354	253 311	378 200
Stupeň 2	43 404	162	12 198	1 318	1 218	–	14 896	28 508
Stupeň 3	2 755	20	1 047	318	122	685	2 192	563
Spolu	**677 670**	**998**	**204 581**	**12 672**	**11 109**	**41 039**	**270 399**	**407 271**
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**

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 21 088 mil. Kč (31. december 2024: 19 014 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 (<=1 %) vďaka aplikácii zaisťovacieho 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. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	463 131	398 189
Slovensko	188 464	208 843
Ostatné členské štáty Európskej únie	15 718	14 155
Ostatné	10 357	8 151
Spolu	**677 670**	**629 338**

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Realitné služby	105 962	98 731
Finančné služby	30 918	27 836
Veľkoobchod	36 300	36 235
Domácnosti (fyzické osoby)	219 468	207 021
Maloobchod (podnikatelia)	8 491	9 542
Lízing a prenájom	27 984	28 973
Automobilový priemysel	5 406	5 960
Energetika	22 197	19 496
Ostatné, *z toho:*	220 944	195 544
Štátne dlhopisy	59 298	36 460
Pohľadávky voči klientom, spolu	**677 670**	**629 338**

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. 2025							
Nefinančné inštitúcie	7 340	3 664	11 004	(785)	(2 647)	(3 432)	7 572
Ostatné finančné inštitúcie	–	1	1	–	–	–	1
Fyzické osoby a ostatné	305	134	439	(16)	(61)	(77)	362
Spolu	**7 645**	**3 799**	**11 444**	**(801)**	**(2 708)**	**(3 509)**	**7 935**

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. 2024							
Nefinančné inštitúcie	4 967	3 813	8 780	(565)	(2 590)	(3 155)	5 625
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	–	–	–
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**

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 1,17% z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2025 (2024: 0,94 %).

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. 2025			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	7 287	(729)	6 558
Po splatnosti	358	(72)	286
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	**7 645**	**(801)**	**6 844**
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 257	(1 404)	853
91 až 180 dní po splatnosti	63	(27)	36
181 dní až 1 rok po splatnosti	520	(481)	39
Viac ako 1 rok po splatnosti	959	(796)	163
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	**3 799**	**(2 708)**	**1 091**
Spolu	**11 444**	**(3 509)**	**7 935**
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**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

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**
Stav k 1. januáru 2025	**9 144**
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	5 181
Prírastky	676
Odpisy	(22)
Vysporiadané	(1 314)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(2 220)
Ostatné	(1)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2025	**11 444**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

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)**
Stav k 1. januáru 2025	**(3 230)**
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(826)
Tvorba v bežnom roku	(301)
Rozpustenie v bežnom roku	551
Odpísané pohľadávky – použitie	22
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	302
Ostatné zníženie	(27)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2025	**(3 509)**

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	**Stupeň 1**	**Stupeň 2**	**Stupeň 3**	**Spolu**
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 a ostatné	(1)	–	–	(1)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**380 029**	**38 989**	**9 182**	**428 200**
Stav k 1. januáru 2025	**380 029**	**38 989**	**9 182**	**428 200**
Poskytnuté v priebehu roka	160 237	7 857	655	168 749
Splatené v priebehu roka	(115 913)	(15 374)	(2 857)	(134 144)
z toho predané	–	–	(316)	(316)
Odpísané pohľadávky	–	(14)	(982)	(996)
Presun medzi stupňami	(7 672)	6 097	1 575	–
Kurzové rozdiely a ostatné	1	(2)	–	(1)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**416 682**	**37 553**	**7 573**	**461 808**

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 a ostatné	–	–	–	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**199 864**	**11 635**	**1 075**	**212 574**
Stav k 1. januáru 2025	**199 864**	**11 635**	**1 075**	**212 574**
Poskytnuté v priebehu roka	49 501	2 533	79	52 113
Splatené v priebehu roka	(36 345)	(2 301)	(378)	(39 024)
z toho predané	(7)	(2)	(494)	(503)
Odpísané pohľadávky	(1)	(32)	(172)	(205)
Presun medzi stupňami	2 697	(3 178)	481	–
Kurzové rozdiely a ostatné	2	(1)	–	1
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**215 718**	**8 656**	**1 085**	**225 459**

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 a ostatné	(4)	(5)	(11)	(20)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**(1 123)**	**(2 704)**	**(6 096)**	**(9 923)**
Stav k 1. januáru 2025	**(1 123)**	**(2 704)**	**(6 096)**	**(9 923)**
Tvorba v bežnom roku	(2 229)	(2 091)	(2 518)	(6 838)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	*(313)*	*(286)*	*(448)*	*(1 047)*
Rozpustenie v bežnom roku	1 837	3 368	1 959	7 164
z toho splatené v príslušnom roku	*251*	*298*	*641*	*1 190*
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	984	984
Presun medzi stupňami	723	(998)	275	–
Kurzové rozdiely a ostatné	8	7	18	33
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**(784)**	**(2 418)**	**(5 378)**	**(8 580)**

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 a ostatné	(1)	–	(2)	(3)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**(336)**	**(628)**	**(549)**	**(1 513)**
Stav k 1. januáru 2025	**(336)**	**(628)**	**(549)**	**(1 513)**
Tvorba v bežnom roku	(551)	(334)	(393)	(1 278)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	*(43)*	*(45)*	*(44)*	*(132)*
Rozpustenie v bežnom roku	552	842	204	1 598
z toho splatené v príslušnom roku	35	47	66	*148*
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	172	172
Presun medzi stupňami	229	(267)	38	–
Kurzové rozdiely a ostatné	1	–	3	4
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**(105)**	**(387)**	**(525)**	**(1 017)**

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktorý sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2025 2 714 mil. Kč (31. december 2024: 2 477 mil. Kč). Výnosy z odpísaných pohľadávok, ktoré boli doposiaľ v procese vymáhania, boli za roky 2025 a 2024 nevýznamné.

j) Pohľadávky z finančného lízingu

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	Budúce peňažné toky (pohľadávky z finančného lízingu v hrubé výške)	
Pohľadávky z finančných lízingov:		
Do jedného roku	4 162	5 370
Od jedného roku do dvoch rokov	2 577	3 570
Od dvoch do troch rokov	1 746	2 396
Od troch do štyroch rokov	1 180	1 506
Od štyroch do päť rokov	474	855
Viac ako päť rokov	828	598
Celkové budúce peňažné toky z finančného lízingu	**10 967**	**14 295**
Nerealizovaný finančný výnos	(1 027)	(1 195)
Pohľadávky z lízingu	**9 940**	**13 100**

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zabezpečenie reálnych hodnôt	4 113	5 006
Zabezpečenie peňažných tokov	3 898	5 830
Spolu	**8 011**	**10 836**

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

17. Majetkové účasti

	Aktíva	Záväzky	Vlastné imanie	Prevádzkové výnosy	Výsledok hospodárenia	Zostatková hodnota
31. 12. 2025						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 617	3 020	597	173	82	347
Spolu						**347**
31. 12. 2024						
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 024	2 440	584	165	73	341
Spolu						**341**

Zmeny v podieloch s podstatným vplyvom

	2025	2024
Stav k 1. januáru	341	349
Zmeny vo výkaze ziskov a strát	42	36
Dividendy	(36)	(44)
Spolu k 31. decembru	**347**	**341**

18. Majetok, vybavenie, majetok s právom na užívanie

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	1 023	1 056
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	249	239
Inventár	40	40
IT zariadenia	74	66
Aktíva poskytnuté na základe operatívneho lízingu – dopravné prostriedky	4 008	3 637
Ostatné	443	453
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 805	1 935
Spolu	**7 642**	**7 426**

(a) Zmeny prevádzkového majetku a vybavenia

	Budovy a pozemky	Technické zhodnotenie prenajímaných budov	Inventár	IT zariadenia	Operatívny lízing – dopravné prostriedky	Ostatné	Spolu
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)**
Prevod do položky *„Dlhodobý majetok na predaj“*	–	–	–	–	–	–	**–**
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)**
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2025	2 877	1 174	136	606	4 870	699	**10 362**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2025	(1 821)	(935)	(96)	(540)	(1 233)	(246)	**(4 871)**
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**1 056**	**239**	**40**	**66**	**3 637**	**453**	**5 491**
Zvýšenie reálnej hodnoty	22	–	–	–	–	–	**22**
Zníženie reálnej hodnoty	(5)	–	–	–	–	–	**(5)**
Prírastky	55	54	14	33	1 583	17	**1 756**
Úbytky	–	–	–	–	(195)	37	**(158)**
Odpisy	(27)	(41)	(8)	(29)	(512)	(32)	**(649)**
Prevod do položky *„Dlhodobý majetok na predaj“*	(41)	–	–	–	–	–	**(41)**
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(37)	(3)	(6)	4	(505)	(32)	**(579)**
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**1 023**	**249**	**40**	**74**	**4 008**	**443**	**5 837**
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	2 721	1 214	139	587	5 241	722	**10 624**
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2025	(1 698)	(965)	(99)	(513)	(1 233)	(279)	**(4 787)**

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 808 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 813 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Spolu
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)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**1 935**	**1 935**
Prírastky	255	255
Úbytky	(63)	(63)
Odpisy	(322)	(322)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**1 805**	**1 805**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	4 188	4 188
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2025	(2 383)	(2 383)

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
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)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025	7 145	7 145
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2025	(4 743)	(4 743)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**2 402**	**2 402**
Prírastky	302	302
Odpisy	(782)	(782)
Ostatné	80	80
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**2 002**	**2 002**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	7 445	7 445
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2025	(5 443)	(5 443)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady a príjmy budúcich období	547	744
Pohľadávky z obchodného styku	274	274
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	5	15
Dočasné a prechodné zúčtovania	1 414	2 034
Ostatné	185	217
Spolu	**2 425**	**3 284**
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(14)	(14)
Čistý ostatný majetok	**2 411**	**3 270**

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Deriváty	18 790	23 840
Spolu	**18 790**	**23 840**

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bežné účty	4 100	5 753
Úvery	2 977	3 445
Termínované vklady	15 949	4 479
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	10 657	13 131
Ostatné	–	39
Spolu	**33 683**	**26 847**

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

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bežné účty	453 565	458 254
Termínované vklady	202 694	178 666
Lízingové záväzky	1 971	2 111
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	40 410	60 976
Ostatné	2 330	2 468
Spolu	**700 970**	**702 475**

Zmeny v lízingovom záväzku

	2025	2024
Stav k 1. januáru	2 111	2 123
Prírastky	192	173
Časové rozlíšené úroky	59	66
Lízingové splátky	(393)	(393)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	2	142
Spolu k 31. decembru	**1 971**	**2 111**

V roku 2025 skupina evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 450 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespadajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2024: 446 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hypotekárne záložné listy	89 926	80 190
Štruktúrované dlhopisy	4 249	4 184
Iné emitované dlhové cenné papiere	37 053	29 394
Spolu	**131 228**	**113 768**

Pohyby v emitovaných dlhových cenných papieroch

	2025	2024
Stav k 1. januáru	**113 768**	**78 524**
Prírastky	26 870	35 788
Úhrady istín	(8 936)	(539)
Časové rozlíšené úroky	4 411	4 290
Platené úroky	(4 885)	(4 295)
Spolu k 31. decembru	**131 228**	**113 768**

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 1 205 mil. Kč (31. december 2024: 1 577 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 24 mil. Kč je vykázaná v položke *„Finančné aktíva určené na obchodovanie“* (31. december 2024: 15 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (399) mil. Kč je vykázaná v položke *„Finančné záväzky určené na obchodovanie“* (31. december 2024: (386) 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 16 002 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 a k 27. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 425 mil. Kč a splatnosťou 27. septembra 2029 a k 23. októbru 2025 v celkovej menovitej hodnote 7 274 mil. Kč a splatnosťou 23. októbra 2031. Vo všetkých prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2025 je 33 760 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 27 527 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 2025 predstavuje 2 445 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 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 2025 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. 24	
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	Mezanín
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	22.08.2053	
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. 2025	31. 12. 2024
Zabezpečenie reálnych hodnôt	10 788	13 573
Zabezpečenie peňažných tokov	7 286	10 122
Spolu	**18 074**	**23 695**

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výnosy a výdavky budúcich období	1 395	1 580
Záväzky z obchodného styku	248	503
Záväzky voči zamestnancom	881	734
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	112	858
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 956	4 056
Ostatné	594	420
Spolu	**8 186**	**8 151**

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	601	756
Stupeň 1	113	221
Stupeň 2	202	131
Stupeň 3	286	404
Súdne spory	50	66
Rezerva na reštrukturalizáciu	151	231
Ostatné	109	120
Spolu	**911**	**1 173**

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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**
Stav k 1. januáru 2025	**221**	**131**	**404**	**756**
Tvorba počas roka	101	187	129	417
Rozpustenie počas roka	(212)	(173)	(165)	(550)
Presun medzi stupňami	8	64	(72)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(5)	(7)	(10)	(22)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2025	**113**	**202**	**286**	**601**

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
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**
Stav k 1. januáru 2025	**66**	**231**	**120**	**417**
Tvorba počas roka	15	1	4	20
Použitie počas roka	(2)	(72)	(16)	(90)
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(29)	(9)	1	(37)
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2025	**50**	**151**	**109**	**310**

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2025	2024
Daňové náklady bežného roka	(2 900)	(2 920)
Zmeny v predpokladaných daňových nákladoch za predchádzajúci rok	3	(90)
Odložená daň	14	138
Daň z príjmov spolu	**(2 883)**	**(2 872)**

Daň z príjmov skupiny sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	2025	2024
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	14 770	13 572
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 21 %	(3 102)	(2 851)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	3	(89)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	925	728
Daňovo neodpočítateľné náklady	(213)	(151)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	3	4
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(113)	6
Ostatné	(386)	(519)
Daň z príjmov spolu	**(2 883)**	**(2 872)**

Efektívna sadzba dane skupiny je vo výške 19,52 % (2024: 21,16 %).

Položka *„Ostatné"* zahŕňa k 31. decembru 2025 osobitný bankový odvod vo výške 365 mil. Kč (k 31. decembru 2024 položka obsahovala okrem iného adjustment odložené dane z titulu zmeny zákonné nominálne sadzby dane z príjmu na Slovensku z 21% na 24% vo výške 73 mil. Kč v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ďalej obsahovala osobitný bankový odvod 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 2025 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľných ziskov.

(i) *Odložená daňová pohľadávka*

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Daňovo neodpočítateľné rezervy	243	235
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	642	748
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	446	497
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	831	1 074
Fond z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	112	106
Ostatné	190	237
Započítanie s odloženým daňovým záväzkom	(703)	(782)
Čistá odložená daňová pohľadávka	**1 761**	**2 115**

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku

(ii) Odložený daňový záväzok

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	429	504
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	602	619
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	82	137
Fondl z precenenia zabezpečovacích nástrojov*	2	4
Fond z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku*	66	36
Fond z precenenia nehnuteľností oceňovaných reálnou hodnotou	56	57
Ostatné	5	3
Započítanie s odloženou daňovou pohľadávkou	(703)	(782)
Čistý odložený daňový záväzok	**539**	**578**

* Zmena v odloženej dani z týchto položiek sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku

Skupina eviduje aj nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nevykazuje ako preventívne opatrenie: v súvislosti s daňovo neuznateľnými opravnými položkami vytvorenými UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo výške 11 mil. Kč (2024: 11 mil. Kč) a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 29 mil. Kč (2024: 29 mil. Kč); na účte dlhodobého hmotného majetku evidovaného spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s. vo výške 7 mil. Kč (2024: 21 mil. Kč).

Skupina je platcom vyrovnávacej dane podľa zákona č. 416/2023 Sb., o vyrovnávacej dani pre veľké nadnárodné skupiny a veľké domáce skupiny. Skupina 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 2025 a 31. decembru 2024 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 2025				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		**8 755**	**3 495**	**100**
K 31. decembru 2024				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		**8 755**	**3 495**	**100**

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2025 Počet akcií	31. 12. 2025 mil. Kč	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 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 2025 a 31. decembru 2024.

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 vlastní akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervné fondy	5 217	5 243
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	42 870	47 646
Spolu	**59 696**	**64 498**

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. Kč a nerozdelený zisk spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 385 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. 2025	31. 12. 2024
Pohľadávky voči bankám	153 268	180 603
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	150 292	180 288

K 31. decembru 2025 boli cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 7 497 mil. Kč ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2024: 3 071 mil Kč).

(b) Repo operácie

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky voči bankám	10 657	13 131
Záväzky voči klientovi	40 410	60 976
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	50 839	73 695

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 2025 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 zrejmé, 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 prísľuby, finančné záruky a ostatné poskytnuté prísľuby

Úverové prísľuby vydané skupinou zahŕňajú vydané prísľuby úverov či záruk a nečerpané sumy úverov a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísľuby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísľuby 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 prísľuby 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 prísľuby 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 prísľub skupiny 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. 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 2025 predstavovala celková výška týchto rezerv 601 mil. Kč (31. december 2024: 756 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2025			
Akreditívy a finančné záruky	**52 204**	**(334)**	**51 870**
Stupeň 1	46 675	(68)	46 607
Stupeň 2	5 322	(102)	5 220
Stupeň 3	207	(164)	43
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	**207 451**	**(267)**	**207 184**
Stupeň 1	194 891	(45)	194 846
Stupeň 2	12 244	(100)	12 144
Stupeň 3	316	(122)	194
Spolu	**259 655**	**(601)**	**259 054**
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**

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025 a 31. 12. 2024
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	38 234	25 752	0,02 % – 0,04 %
Interný rating 2	63 118	63 627	0,06 % – 0,10 %
Interný rating 3	56 543	42 446	0,14 % – 0,26 %
Interný rating 4	40 632	48 747	0,36 % – 0,66 %
Interný rating 5	33 555	34 186	0,90 % – 1,68 %
Interný rating 6	22 428	16 078	2,29 % – 4,25 %
Ostatný rating	4 613	3 765	5,80 % – 20,00 %
Podsúvahové polžky bez interného ratingu	9	46	37,15 %
Spolu	**259 132**	**234 647**	
Pohľadávky – stupeň 3	523	1 593	100 %
Spolu	**259 655**	**236 240**	

(b) Podmienený majetok

Skupina má možnosť čerpať úverový rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 516 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. 2025			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	195 033	1 925	1 915
Úrokové swapy	713 953	15 341	14 797
Krížové menové swapy	15 046	864	646
Forwardy a swapy v cudzích menách	238 427	1 181	1 290
Ostatné nástroje	2 875	154	142
Nástroje na obchodovanie spolu	**1 165 334**	**19 465**	**18 790**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	846 346	7 645	17 984
Krížové menové swapy	76 788	366	90
Zabezpečovacie nástroje spolu	**923 134**	**8 011**	**18 074**
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
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	**1 229 929**	**25 403**	**23 840**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	804 731	10 282	23 669
Krížové menové swapy	68 855	554	26
Zabezpečovacie nástroje spolu	**873 586**	**10 836**	**23 695**

K 31. decembru 2025 došlo oproti nastaveniu k 31. decembru 2024 k zmene rozdelenia nominálnej a reálnej hodnoty pre *„Krížové menové swapy“* a *„Forwardy a swapy v cudzích menách“* podľa prístupu skupiny UniCredit.

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2025				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	135 059	450 829	172 516	758 404
Akciové	720	2 017	–	2 737
Menové	294 131	103 854	3 333	401 318
Ostatné	2 196	679	–	2 875
Spolu	**432 106**	**557 379**	**175 849**	**1 165 334**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	134 184	482 379	229 783	846 346
Menové	1 167	47 861	27 760	76 788
Spolu	**135 351**	**530 240**	**257 543**	**923 134**

	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**

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 privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy	Ostatné	Spolu
31. 12. 2025				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	4 489	10 538	875	**15 902**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 312	3 807	(36)	**5 083**
Služby obhospodarovania	421	4	–	**425**
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	144	324	(40)	**428**
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	(32)	1 839	1	**1 808**
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	777	1 640	3	**2 420**
Ostatné čisté výnosy	308	2 780	345	**3 433**
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(143)	(1 610)	**(1 753)**
Strata zo zníženia hodnoty	(26)	80	(10)	**44**
Náklady segmentu	(4 480)	(4 415)	956	**(7 939)**
Zisk pred zdanením	1 603	12 647	520	**14 770**
Daň z príjmov	–	–	(2 883)	**(2 883)**
Výsledok segmentu	**1 603**	**12 647**	**(2 363)**	**11 887**
Aktíva podľa segmentov	258 540	706 370	23 130	**988 040**
Cudzie zdroje podľa segmentov	289 835	483 374	134 992	**908 201**

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy	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	1 697	12 321	(446)	**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**
Cudzie zdroje podľa segmentov	299 805	479 955	116 246	**896 006**

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. 2025			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 480	5 422	**15 902**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 710	1 373	**5 083**
Ostatné čisté výnosy	2 735	698	**3 433**
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 172)	(581)	**(1 753)**
Strata zo zníženia hodnoty	424	(380)	**44**
Náklady segmentu	(5 708)	(2 231)	**(7 939)**
Zisk pred zdanením	10 469	4 301	**14 770**
Daň z príjmov	(1 918)	(965)	**(2 883)**
Výsledok segmentu	**8 551**	**3 336**	**11 887**
Aktíva podľa segmentov	789 713	198 327	**988 040**
Dlhodobé nefinančné aktíva podľa segmentov	6 417	3 227	**9 644**
Cudzie zdroje podľa segmentov	755 840	152 361	**908 201**
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**
Dlhodobé nefinančné aktíva podľa segmentov	6 298	3 530	**9 828**
Cudzie zdroje podľa segmentov	760 928	135 078	**896 006**

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 aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika. 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 Podnikových a úverových 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 Podnikových a úverových 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:

	2025	2024
Peniaze a peňažné zostatky	13 871	10 113
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 649	25 530
Určené na obchodovanie	19 614	25 427
Povinne oceňované v reálnej hodnote	35	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	71 583	55 369
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	859 466	860 003
Pohľadávky voči bankám	181 796	230 665
Pohľadávky voči klientom	677 670	629 338
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 011	10 836
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	1 107	1 879
Ostatný majetok	2 411	3 270
Spolu	**976 098**	**967 000**

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2025	2024
Akreditívy a finančné záruky	51 870	47 452
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	207 184	188 032
Spolu	**259 054**	**235 484**

(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 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 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 útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenenej 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 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 odvodenej 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 zníženie 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 2025 5 740 mil. Kč (31. decembra 2024: 5 312 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 regulatórny reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). Skupina identifikovala vplyv vyplývajúci z fyzických aj prechodných rizík a túto sumu považovala za zvýšenie očakávanej úverovej straty (ECL) vo forme úpravy po modeli vo výške 167 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na české firemné úvery, 46 mil. Kč na slovenské firemné úvery a 26 mil. Kč na lízingovú dcérsku spoločnosť). Podrobná implementácia pre každú expozíciu relevantnú pre tieto druhy rizika bola zavedená v júli 2025 s vplyvom na zvýšenie ECL o 123 mil. Kč (z toho 64 mil. Kč na české firemné úvery, 33 mil. Kč na slovenské firemné úvery a 26 mil. Kč na lízingovú dcérsku spoločnosť) a odvtedy je súčasťou bežného štandardného výpočtu ECL. Príslušná úprava po modeli vo výške 167 mil. Kč bola plne uvoľnená v júli 2025.

Skupina 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. 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.

(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:

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).

(vi) 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 špecifická 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 prispôsobená organizačná štruktúra riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém prideľovania 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 udržuje 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 trhové riziko 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 bázický bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina 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 skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizontu 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 aktív a pasív (ALCO) 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 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. 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 2025	Priemer za r. 2025	k 31. decembru 2024	Priemer za r. 2024
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	21,17	21,82	19,48	16,80
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	231,98	185,33	119,69	161,07

Value at Risk
V roku 2025 došlo v českej ekonomike k miernemu oživeniu. Hrubý domáci produkt (HDP) vzrástol o 2,4 % (podľa posledných dostupných prognóz), pričom hlavným zdrojom rastu bola obnovená spotreba domácností. Inflácia sa stabilizovala okolo úrovne 2,5 % (údaj ČSÚ), čo podporilo rast reálnych miezd.

Pozícia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez účet nákladov alebo výnosov a určených na obchodovanie zostala počas roka stabilná, bez významnejších výkyvov. V súlade so stratégiou banky došlo k ďalšiemu navýšeniu investícií do štátnych dlhopisov v kategórii finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vykazovanou vo vlastnom imaní (FVOCI). Tento krok podporila stabilizácia inflácie aj mierny ekonomický rast, ktoré vytvorili priaznivé podmienky pre investície s nižším rizikovým profilom.

Celkovo bola expozícia banky voči trhovým rizikám počas roka starostlivo riadená, čo umožnilo udržať hodnotu ukazovateľa 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), vyhlasovaných 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 bázický 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 bázického 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 („Liqudity 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 úrokovo citlivými 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 bázický 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	Sploštenie	Zakrivenie	Zvýšenie sadzieb	Zvýšenie sadzieb
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2025						
Maximálny vplyv stress testu	(4,26) %	8,65 %	(2,95) %	8,56 %	(4,40) %	2,65 %
Minimálny vplyv stress testu	(8,93) %	4,43 %	(4,25) %	5,44 %	(5,86) %	1,97 %
Priemerný vplyv stress testu	(6,83) %	6,75 %	(3,62) %	7,34 %	(5,24) %	2,39 %
RAF Trigger (31. 12. 2025)	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %
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) %

Záťažový test pre NII

Dva hlavné stresové scenáre zodpovedajú paralelnému zvýšeniu/zníženiu výnosovej krivky o ±200 bázických 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) 2025		
Maximálny vplyv stress testu	0,72 %	(0,81) %
Minimálny vplyv stress testu	(0,30) %	(1,88) %
Priemerný vplyv stress testu	0,29 %	(1,16) %
RAF Trigger	(4,20) %	(4,20) %
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) %

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 slúži na zníženie úrokového rizika vydaných dlhových cenných papierov – dlhopisov, nakúpených dlhových cenných papierov, úverov a vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté úrokové výnosy, t. j. na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Skupina aplikuje dva modely zabezpečenia reálnej hodnoty, ktoré sa líšia použitým účtovným rámcom a spôsobom dokumentácie:

- Mikro zabezpečenie reálnej hodnoty: vzťahy na úrovni jednotlivých položiek; dokumentácia podľa účtovného štandardu IFRS 9.
- Makro (portfóliové) zabezpečenie reálnej hodnoty: vzťahy na úrovni portfólií aktív či záväzkov; dokumentácia a meranie v súlade s účtovným štandardom IAS 39.

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).

V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 sa pre relevantné zabezpečovacie vzťahy uplatňuje nasledujúci prístup:

Princíp aplikácie a rozsah zaistenia

Skupina používa zaistenie reálnej hodnoty na zaistenie úrokového rizika spojeného s finančnými nástrojmi.

Aktíva alebo záväzky (prípadne ich časť) sú zaistené proti zmenám reálnej hodnoty priradenej ku konkrétnemu riziku, ktoré ovplyvňuje vykázaný čistý hospodársky výsledok.

Zaistenou položkou môže byť:

- Aktívum alebo záväzok, ktorý sa zvyčajne nepreceňuje na základe reálnej hodnoty podľa IFRS 9 (napr. finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom vrátane dlhových cenných papierov alebo vydané dlhové cenné papiere)
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatného úplného výsledku

Pri zabezpečení reálnej hodnoty sa zabezpečovací nástroj aj zabezpečovaná položka oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z titulu zaisteného rizika sú vykázané vo výkaze o úplnom výsledku, ostatné zmeny reálnej hodnoty sú vykázané vo výkaze o ostatnom úplnom výsledku.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina určuje tzv. hedge ratio. Hedge ratio pri vzniku zabezpečenia je nastavený na hodnotu zodpovedajúcu pomeru medzi nominálnou hodnotou zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanou položkou. Hedge ratio zodpovedá pomeru medzi množstvom zabezpečovanej položky, ktoré skupina skutočne zabezpečuje, a množstvom zabezpečovacieho nástroja, ktoré banka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Táto hodnota nesmie presiahnuť 100 %.

Ďalej sa každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb vykonáva test efektívnosti zabezpečenia, ktorý overuje platnosť trvania ekonomického vzťahu medzi zabezpečovaným nástrojom a zabezpečovacím derivátom. Mesačné testovanie efektívnosti skupina vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zabezpečovacieho vzťahu.

Ekonomický vzťah znamená, že zabezpečovací nástroj a zabezpečovaná položka majú hodnoty, ktoré sa spravidla pohybujú opačným smerom v dôsledku rovnakého rizika – t. j. zabezpečovaného rizika. Ekonomický vzťah sa vzťahuje na zabezpečované riziko zmeny príslušného trhového faktora (napr. úroková krivka, výmenný kurz), ktoré zodpovedá riziku bežných medzibankových transakcií.

Existencia ekonomického vzťahu medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom sa overuje pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu a priebežne každý mesiac. Prospektívne skupina porovnáva citlivosť na zmenu úrokových sadzieb medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím derivátom v časových pásmach a overuje, že zabezpečovaná pozícia prevyšuje zabezpečovaciu (tzv. „reverse sensitivity“). Retrospektívne sa účinnosť vyhodnocuje na základe pomeru kumulatívnych zmien reálnych hodnôt (dollar-offset) zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja. Testy sa vykonávajú mesačne s cieľom včasného odhalenia prípadnej neefektivity.

V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 sa pre relevantné zabezpečovacie vzťahy uplatňuje nasledujúci prístup:

Test efektívnosti zaistenia reálnych hodnôt skupina vykonáva v okamihu vzniku zaist'ovacieho vzťahu na základe budúcich zmien reálnych hodnôt zaisteného aj zaist'ovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektívnosti vykonáva každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačné testovanie efektívnosti skupina vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zaist'ovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečovacie transakcie (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy a pod.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu až do splatnosti nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow k príslušnému dátumu (dátum merania efektívnosti). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom okamihu sa získa reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom okamihu s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa následne upravia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektívnosť zabezpečenia sa následne posudzuje porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja. Ak pomer týchto dvoch hodnôt leží v intervale 80 % – 125 %, vzťah sa vyhodnocuje 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	Záväzky	Majetok	Záväzky
31. december 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	135 845	61 495	(988)	215
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	380 143	152 285	1 107	(4 465)

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)

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“*.

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 2025			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 089)	1 090	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(586)	584	(2)
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)

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na portfóliovej báze (Portfolio Cash Flow Hedge) na zabezpečenie neistého (variabilného) budúceho peňažného toku (napr. úrokových platieb), ktorý môže negatívne ovplyvniť budúci hospodársky výsledok.

Princíp aplikácie a rozsah zabezpečenia

Zabezpečenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich z:

- určených aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- záväzkov s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- plánovaných, dohodnutých alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí), a to v závislosti od zmeny krátkodobých úrokových sadzieb na portfóliovej báze.

Aktíva alebo záväzky (prípadne ich časť) sú zabezpečované proti zmenám budúceho peňažného toku spôsobeným zmenami príslušného úrokového indexu (napr. „roll-over“ na základe PRIBOR, EURIBOR).

Marže zákazníkov na indexe nie sú súčasťou zabezpečovaného rizika.

Zabezpečovacie nástroje sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Pri zabezpečení peňažných tokov sa zabezpečovací nástroj oceňuje reálnou hodnotou.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu je potrebné určiť tzv. *hedge ratio*, ktoré vychádza z:

- množstva celkového portfólia zabezpečovanej položky, ktoré subjekt skutočne čiastočne alebo úplne zabezpečuje,
- množstva zabezpečovacieho nástroja, ktoré subjekt skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky.

Hedge ratio zodpovedá pomeru medzi množstvom zabezpečovanej položky, ktoré skupina skutočne zabezpečuje, a množstvom zabezpečovacieho nástroja, ktoré skupina skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky.

Ďalej sa každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb vykonáva test efektívnosti zabezpečenia, ktorý overuje platnosť trvania ekonomického vzťahu medzi zabezpečovaným nástrojom a zabezpečovacím derivátom. Mesačné testovanie efektívnosti skupina vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zabezpečovacieho vzťahu.

Overenie existencie ekonomického vzťahu medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom je všeobecnou podmienkou pre účinnosť zabezpečovacej transakcie. Ekonomický vzťah znamená, že zabezpečovací nástroj a zabezpečovaná položka majú budúce peňažné toky, ktoré sa vo všeobecnosti pohybujú opačným smerom v dôsledku rovnakého rizika – t. j. zabezpečovaného rizika.

Existencia ekonomického vzťahu sa overuje pomocou súboru testov:

a) prospektívne: test budúcich peňažných tokov a test citlivosti vrátane *reverse sensitivity* v jednotlivých časových pásmach, ktorý overuje, že zaistená pozícia prevyšuje zaisťovaciu;
b) retrospektívne: metóda *dollar-offset* vyhodnocujúca účinnosť na základe posúdenia absolútneho rozdielu reálnych hodnôt.

Testy sa vykonávajú mesačne s cieľom včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti.

Pri implementácii ustanovení kapitoly 6 účtovného štandardu IFRS 9 *„Finančné nástroje“* pre zabezpečovacie účtovníctvo od 1. júla 2025, ktoré nahrádzajú ustanovenia podľa účtovného štandardu IAS 39, došlo k oddeleniu komponentu „menového spreadu“ zabezpečovacieho nástroja do samostatnej položky *„Fond z precenenia nákladov zabezpečenia“* v rámci Ostatného výsledku hospodárenia. K 1. júlu 2025 bola hodnota tohto komponentu v čistej výške (t. j. po zohľadnení daňových efektov) 135 mil. Kč.

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 neefektívností zabezpečenia**		
			Spolu	**Efektívna časť**	**Neefektívnosť zabezpečenia**
	Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia		vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2025					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(3 693)	5	938	938	–
31. december 2024					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(4 683)	12	1 170	1 170	–

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 vykázane 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:

	2025	2024	2025	2024
	Precenenie zabezpečovacích inštrumentov		Precenenie nákladov zabezpečenie	
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní				
Úrokové riziko				
Stav k 1. januáru	(3 602)	(4 615)	–	–
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	1 064	2 590	(44)	–
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(126)	(1 420)	–	–
Odložená daň	(240)	(157)	(27)	–
Ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku	(171)	–	171	–
Spolu k 31. decembru	**(3 075)**	**(3 602)**	**100**	**–**

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 2025						
Peniaze a peňažné zostatky	8 344	4 308	1 024	42	153	**13 871**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 614	–	35	–	–	**19 649**
určené na obchodovanie	19 614	–	–	–	–	**19 614**
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	35	–	–	**35**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 614	15 969	–	–	–	**71 583**
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	472 068	384 728	2 004	199	467	**859 466**
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	167 376	14 410	10	–	–	**181 796**
Pohľadávky voči klientom	304 692	370 318	1 994	199	467	**677 670**
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 011	–	–	–	–	**8 011**
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	743	364	–	–	–	**1 107**
Majetkové účasti	347	–	–	–	–	**347**
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	41	–	–	–	**41**
Ostatný majetok	1 257	1 131	19	–	4	**2 411**
Celková expozícia – aktíva	**565 998**	**406 541**	**3 082**	**241**	**624**	**976 486**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	18 795	(5)	–	–	–	**18 790**
určené na obchodovanie	18 795	(5)	–	–	–	**18 790**
Finančné záväzky v umorovanej hodnote	452 570	394 668	15 285	1 066	2 292	**865 881**
z toho:						
Záväzky voči bankám	7 612	26 054	17	–	–	**33 683**
Záväzky voči klientom	435 298	247 046	15 268	1 066	2 292	**700 970**
Emitované dlhové cenné papiere	9 660	121 568	–	–	–	**131 228**
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	18 079	(5)	–	–	–	**18 074**
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	(4 109)	(356)	–	–	–	**(4 465)**
Ostatné záväzky	2 757	3 539	901	7	982	**8 186**
Rezervy na riziká a poplatky	464	439	5	–	3	**911**
Celková expozícia – záväzky	**488 556**	**398 280**	**16 191**	**1 073**	**3 277**	**907 377**
Gap	77 442	8 261	(13 109)	(832)	(2 653)	**69 109**

	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 zaisťovaných nástrojov	976	903	–	–	–	**1 879**
Majetkové účasti	341	–	–	–	–	**341**
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	–	–	–	–	**–**
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 zaisťovaných 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**

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 2025	Priemer za rok 2025	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	18,96	18,20	17,25	15,34

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 skupina. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina centrálne 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 (štrukturálny). 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 (štrukturálnom) 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 ALCO.

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	Nešpecifikované
K 31. decembru 2025							
Peniaze a peňažné zostatky	13 871	13 872	13 773	–	–	33	66
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 649	37 361	2 662	6 208	20 183	8 308	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	149	180	2	6	127	45	–
deriváty určené na obchodovanie	19 465	37 146	2 660	6 202	20 056	8 228	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	35	35	–	–	–	35	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	71 583	86 315	3 459	256	35 709	46 891	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	859 466	994 998	240 006	87 597	318 911	345 419	3 065
pohľadávky voči bankám	181 796	181 976	181 971	5	–	–	–
pohľadávky voči klientom	677 670	813 022	58 035	87 592	318 911	345 419	3 065
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 011	21 474	1 787	3 188	12 494	4 005	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 107	1 107	–	–	–	1 107	–
Majetkové účasti	347	347	–	–	–	347	–
Dlhodobé aktíva určené na predaj	41	41		41			
Ostatný majetok	2 411	2 411	2 129	282	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	**976 486**	**1 157 926**	**263 816**	**97 572**	**387 297**	**406 110**	**3 131**
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	18 790	34 729	3 160	5 376	17 629	8 564	–
deriváty určené na obchodovanie	18 790	34 729	3 160	5 376	17 629	8 564	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	865 881	885 736	718 669	26 154	123 270	17 644	–
záväzky voči bankám	33 683	33 802	21 526	5 780	6 278	218	–
záväzky voči klientom	700 970	702 557	683 170	16 706	2 044	638	–
z toho:							
Lízingové záväzky	1 971	2 196	92	275	1 210	620	–
Iné záväzky	698 999	700 361	683 078	16 431	834	18	–
Vydané dlhové cenné papiere	131 228	149 377	13 973	3 668	114 948	16 788	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	18 074	37 324	2 091	4 853	24 514	5 866	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(4 465)	(4 465)	(4 465)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	8 186	8 186	6 265	1 919	–	2	–
Rezervy na riziká a poplatky	911	911	25	102	118	630	36
Celková expozícia – záväzky	**907 377**	**962 421**	**725 745**	**38 404**	**165 531**	**32 706**	**36**
Gap	69 109	195 505	(461 929)	59 169	221 766	373 404	3 095
Nečerpané úverové rámce	52 204	52 204	52 204	–	–	–	–
Bankové záruky	207 451	207 451	207 451	–	–	–	–

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	Nešpecifikované
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	–
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	–	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–

(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. Predsedom výboru je predseda predstavenstva a podpredsedom výboru je člen 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.

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 2025 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 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 štvrťročných 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 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 štvrťročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre nefinančné riziká a kontrolu 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 2025 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 skupiny a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Skupina pre výpočet kapitálového požiadavku k operačnému riziku zaviedla štandardizovaný prístup založený na obchodnom ukazovateli. Na výpočet ekonomického kapitálového požiadavku sa naďalej uplatňuje pokročilý prístup, pre ktorý sa využíva model skupiny UniCredit, ktorý sa opiera o interné aj externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta 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 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.

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.

- Úrovne 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 2025 a 31. decembru 2024 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. Ďalej sú tieto transakcie v zásade poskytované bez zabezpečenia, s výnimkou prípadov, keď povaha produktu štandardne vyžaduje zabezpečenie (napr. hypotekárne úvery kľúčových členov vedenia, ktoré sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam príslušných dlžníkov).

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.

Všetky pohľadávky z transakcií so spriaznenými stranami sú k 31. decembru 2025 a 2024 klasifikované v stupni 1 a súvisiace opravné položky na očakávané úverové straty vypočítané v súlade s IFRS 9 sú nevýznamné.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 038	1 514
Pohľadávky voči bankám	14 535	26 049
Finančné aktíva určené na obchodovanie	14 611	16 844
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 705	10 245
Spolu	**37 889**	**54 652**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky		
Záväzky voči bankám	24 249	17 884
Dlhové cenné papiere	52 004	46 497
Finančné záväzky určené na obchodovanie	13 130	15 702
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	17 623	22 556
Spolu	**107 006**	**102 639**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	–	181
Neodvolateľné úverové rámce	1 429	1 490
Spolu	**1 429**	**1 671**

	2025	2024
Výnosové úroky	742	817
Nákladové úroky	(4 810)	(4 940)
Výnosy z poplatkov a provízií	3	1
Náklady na poplatky a provízie	(23)	(46)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 703	1 727
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3 729)	549
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 170)	(1 040)
Spolu	**(7 284)**	**(2 932)**

(b) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	177	157
z toho:		
Predstavenstvo	52	38
Ostatní členovia vedenia	125	119
Spolu	**177**	**157**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky voči klientom	105	147
z toho:		
Predstavenstvo	21	13
Ostatní členovia vedenia	84	134
Spolu	**105**	**147**

Odmenenie kľúčových členov vedenia je uvedené v tejto časti v bode 9.

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	37	16
z toho:		
Predstavenstvo	35	8
Ostatní členovia vedenia	2	8
Spolu	**37**	**16**

(c) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	305	854
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	206	728
UniCredit Bank Austria AG	70	104
Finančné aktíva určené na obchodovanie	503	1 488
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	500	1 487
Pohľadávky voči bankám	25	586
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	25	576
Pohľadávky voči klientom	1 466	1 235
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 466	1 235
Spolu	**2 299**	**4 163**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky		
Záväzky voči bankám	1 329	2 035
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	1 033	572
UniCredit Bank Austria AG	250	1 377
UniCredit Bank Hungary Zrt	22	13
Záväzky voči klientom	9	25
Finančné záväzky určené na obchodovanie	143	1 874
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	143	1 874
Dlhové cenné papiere	5 514	5 719
z toho:		
UniCredit Bulbank AD	5 149	5 338
UniCredit Bank Austria AG	364	381
Spolu	**6 995**	**9 653**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	796	819
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	298	145
UniCredit Bank Austria AG	77	251
UniCredit Bank Hungary Zrt.	201	112
Neodvolateľné úverové rámce	5 870	8 911
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	3 987	4 336
UniCredit Bank Austria AG	1 668	1 510
RCI Financial Services, s.r.o.	175	415
Spolu	**6 666**	**9 730**

	2025	2024
Výnosové úroky	88	1 008
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	18	557
UniCredit Bank Austria AG	6	6
RCI Financial Services, s.r.o.	64	73
Nákladové úroky	(212)	(348)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(18)	(35)
UniCredit Bank Austria AG	(26)	(54)
UniCredit Bulbank AD	(158)	(243)
Výnosy z poplatkov a provízií	161	158
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	154	145
UniCredit Bank Hungary Zrt	5	3
UniCredit Bank Austria AG	3	9
Náklady na poplatky a provízie	(7)	(7)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	10	2 515
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(4)	2 514
UniCredit Bank Austria AG	12	1
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	–	(127)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	(136)
Všeobecné prevádzkové náklady	(32)	(34)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(14)	(12)
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(1)
Spolu	**8**	**3 165**

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. 2025				
Dlhové cenné papiere	149	–	–	149
Deriváty	–	18 929	536	19 465
Spolu	**149**	**18 929**	**536**	**19 614**
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	24	–	–	24
Deriváty	–	24 873	530	25 403
Spolu	**24**	**24 873**	**530**	**25 427**

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	35	35
Spolu				
31. 12. 2024				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	103	103
Spolu				

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Dlhové cenné papiere	70 156	751	658	71 565
Akcie	–	–	18	18
Spolu	**70 156**	**751**	**676**	**71 583**
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Spolu	**54 606**	**746**	**17**	**55 369**

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	4 113	–	4 113
Zabezpečenie peňažných tokov	–	3 898	–	3 898
Spolu	**–**	**8 011**	**–**	**8 011**
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 006	–	5 006
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 830	–	5 830
Spolu	**–**	**10 836**	**–**	**10 836**

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Deriváty	–	18 291	499	18 790
Spolu	–	18 291	499	18 790
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 291	549	23 840
Spolu	**–**	**23 291**	**549**	**23 840**

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	10 788	–	10 788
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 286	–	7 286
Spolu	–	18 074	–	18 074
31. december 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	13 573	–	13 573
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 122	–	10 122
Spolu	**–**	**23 695**	**–**	**23 695**

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. 2025					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	181 796	189 270	–	145	189 125
pohľadávky voči klientom	677 670	674 440	60 747	373 392	240 301
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	33 683	33 633	–	18 128	15 505
záväzky voči klientom	700 970	700 864	–	202 769	498 095
emitované dlhové cenné papiere	131 228	130 374	84 179	46 195	–
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	–

K 31. decembru 2025 došlo v porovnaní s nastavením k 31. decembru 2024 k zmene rozdelenia reálnej hodnoty do jednotlivých úrovní pre *„Pohľadávky voči bankám“* a *„Pohľadávky voči klientom“* podľa prístupu skupiny UniCredit.

Uvedená zmena spočívala najmä v:
- preradení reverzných repo operácií pro *„Pohľadávky voči bankám“* z úrovne 2 do úrovne 3;
- preradení hypotekárnych úverov firemným klientom pre *„Pohľadávky voči klientom“* z úrovne 3 do úrovne 2.

Táto zmena odráža aktualizáciu klasifikácie reálnych hodnôt podľa dostupnosti významných vstupov použitých v oceňovacích technikách.

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2025 a 31. decembra 2024 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2025 a 31. decembra 2024 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. 2025	**530**	**103**	**17**	**1 056**	**1 706**
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(69)	(1)	3	(67)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	2	13	15
Nákupy	338	–	658	55	1 051
Predaj/splatnosť	(143)	–	–	–	(143)
Prevody z/do iných úrovní	(4)	–	–	–	(4)
Odpisy	–	–	–	(27)	(27)
Ostatné	(185)	1	–	(77)	(261)
Konečný stav k 31. 12. 2025	**536**	**35**	**676**	**1 023**	**2 270**
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					(67)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					(67)

	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 súčastiach 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. 2025	**549**	**–**	**549**
Zisky a straty z precenenia			
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	–	–
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	311	–	311
Predaj/splatnosť	(347)	–	(347)
Prevody z/do iných úrovní	(45)	–	(45)
Ostatné	31	–	31
Konečný stav k 31. 12. 2025	**499**	**–**	**499**
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 súčastiach komplexného výsledku	–	–	–
Emisia	303	9	312
Predaj/splatnosť	(13)	–	(13)
Prevody z/do iných úrovní	(95)	(10)	(105)
Ostatné	(6)	–	(4)
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

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 započet Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2025						
Deriváty	26 176	–	26 176	24 502	998	713
31. december 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862

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		Čistá výška
				Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	
31. december 2025						
Deriváty	35 531	–	35 531	14 517	11 697	9 318
31. december 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940

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.

Do funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa banky bude vymenovaný od 1. apríla 2026 Marco Iannaccone, ktorý na tejto pozícii nahradí Jakuba Dusílka.

K 31. marcu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozície podpredsedu predstavenstva Banky.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 23. marca 2026.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Dimitar Todorov
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná za účtovníctvo

Jiří Houška

Osoba zodpovedná za účtovnú závierku

Radka Michailidis



Výkaz komplexného výsledku za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Výnosové úroky, *z toho:*		30 927	34 927
výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		35 910	40 881
Nákladové úroky		(16 369)	(20 524)
Čisté výnosové úroky	(1)	**14 558**	**14 403**
Výnosy z poplatkov a provízií		6 778	6 010
Náklady na poplatky a provízie		(2 131)	(2 109)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(2)	**4 647**	**3 901**
Výnosy z dividend	(3)	679	705
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	(4)	2 421	2 797
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(5)	(1)	(1)
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	119	36
finančných aktív v umorovanej hodnote		66	66
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		52	(35)
finančných záväzkov		1	5
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(7)	(2)	38
povinne oceňované v reálnej hodnote		(2)	38
Ostatné prevádzkové výnosy	(10)	359	419
Prevádzkové výnosy		**22 780**	**22 298**
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	247	(840)
finančných aktív v umorovanej hodnote		246	(841)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		1	1
Zisk/(strata) z modifikácie		(198)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	(9)	(7 499)	(7 394)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	154	285
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		134	528
Iné netto rezervy		20	(243)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	(457)	(483)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	(736)	(685)
Ostatné prevádzkové náklady	(10)	(187)	(134)
Prevádzkové náklady		**(8 725)**	**(8 411)**
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	(18)	3	3
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		–	(1)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		**14 107**	**13 049**
Daň z príjmov	(28)	(2 538)	(2 540)
Zisk po zdanení		**11 569**	**10 509**

Poznámky uvedené na stranách 144 až 222 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 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**	**(1)**
zmena reálnej hodnoty		1	(1)
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, *z toho:*		**(3)**	**14**
zmena reálnej hodnoty		7	32
prevody do ostatných netto položiek imania		(11)	(7)
odložená daň		1	(11)
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, *z toho:*		**504**	**1 080**
zmena reálnej hodnoty		1 034	2 675
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(126)	(1 420)
odložená daň		(233)	(175)
ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku		(171)	–
Fond z precenenia nákladov na zabezpečenie, *z toho:*		**100**	**–**
zmena reálnej hodnoty		(44)	–
odložená daň		(27)	–
ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku		171	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, *z toho:*		**75**	**14**
zmena reálnej hodnoty		146	13
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(47)	5
odložená daň		(24)	(4)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		**(450)**	**211**
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		**227**	**1 318**
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení pripadajúce na akcionára skupiny		**227**	**1 318**
Celkový komplexný výsledok po zdanení		**11 796**	**11 827**

Poznámky uvedené na stranách 144 až 222 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Majetok			
Peniaze a peňažné zostatky	(11)	13 870	10 085
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(12)	19 658	25 543
určené na obchodovanie		19 623	25 440
povinne oceňované v reálnej hodnote		35	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, *z toho:*	(13)	71 583	55 369
poskytnuté ako zábezpeka		5 134	3 543
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*		852 144	852 188
pohľadávky voči bankám	(14)	181 796	230 665
pohľadávky voči klientom, *z toho:*	(15)	670 348	621 523
poskytnuté ako zábezpeka		2 285	799
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(16)	8 053	10 937
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		1 107	1 879
Majetkové účasti	(17)	3 979	3 979
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(18)	3 266	3 410
Nehmotný majetok	(19)	1 872	2 240
Daňové pohľadávky, *z toho:*	(28)	1 794	1 996
splatná daň		135	–
odložená daň		1 659	1 996
Dlhodobý majetok na predaj		41	–
Ostatný majetok	(20)	1 908	2 822
Majetok celkom		**979 275**	**970 448**
Záväzky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*		18 798	23 846
určené na obchodovanie	(21)	18 798	23 846
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, *z toho:*		862 924	839 729
záväzky voči bankám	(22)	31 037	23 846
záväzky voči klientom a záväzky z lízingu	(23)	700 659	702 115
emitované dlhové cenné papiere	(24)	131 228	113 768
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	(25)	18 089	23 771
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		(4 465)	(4 632)
Daňové záväzky, *z toho:*	(28)	211	57
splatná daň		211	57
Ostatné záväzky	(26)	7 663	7 651
Rezervy na riziká a poplatky	(27)	875	1 137
Záväzky celkom		**904 095**	**891 559**
Vlastné imanie			
Základné imanie	(29)	8 755	8 755
Emisné ážio	(29)	3 495	3 495
Rezervné fondy z precenenia		(3 785)	(4 008)
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	(31)	55 146	60 138
Zisk za obdobie		11 569	10 509
Vlastné imanie celkom		**75 180**	**78 889**
Záväzky a vlastné imanie celkom		**979 275**	**970 448**

Poznámky uvedené na stranách 144 až 222 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok 2025

	Pozn.	2025 mil. Kč	2024 mil. Kč
Zisk po zdanení		**11 569**	**10 509**
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:	(8)	(49)	840
finančných aktív v umorovanej hodnote		(48)	841
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(1)	(1)
Precenenie finančných nástrojov		780	(1 986)
Netto rezervy na riziká a poplatky:	(27)	(154)	(471)
Poskytnuté úverové prísľuby a finančné záruky		(134)	(528)
Iné netto rezervy		(20)	57
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	(18)	457	480
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	(19)	736	685
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia:	(6)	(52)	35
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok		(52)	35
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		–	1
Dane	(28)	2 538	2 540
Nerealizované kurzové zisky/(straty)		(454)	169
Čistý úrokový výnos	(1)	(14 559)	(14 404)
Ostatné nepeňažné úpravy		(7 706)	(3 806)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		**(6 894)**	**(5 408)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	(12)	5 001	10 545
určené na obchodovanie		5 002	10 545
povinne oceňované v reálnej hodnote		(1)	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*		5 669	(100 945)
pohľadávky voči bankám	(14)	48 787	(72 357)
pohľadávky voči klientom	(15)	(43 118)	(28 588)
Ostatné finančné nástroje		(899)	(412)
Ostatný majetok		235	(2 337)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*		(5 219)	(9 684)
určené na obchodovanie	(21)	(5 219)	(9 684)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, *z toho:*		6 028	80 207
záväzky voči bankám	(22)	7 269	(4 958)
záväzky voči klientom	(23)	(1 241)	85 165
Ostatné záväzky		259	(1 145)
Prijaté úroky		30 925	34 967
Vyplatené úroky		(16 259)	(20 436)
Platená daň z príjmov		(2 491)	(2 784)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		**16 355**	**(17 432)**
(Kúpa) finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(13)	(30 566)	(9 297)
Predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku	(13)	15 899	8 093
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku		7	–
(Kúpa) majetku, vybavenia a nehmotného majetku		(622)	(397)
Prijaté dividendy		679	705
Čisté peňažné toky z investičných činností		**(14 603)**	**(896)**
Vyplatené dividendy		(15 509)	(15 256)
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – emisia dlhových cenných papierov	(24)	26 870	35 789
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	(24)	(8 936)	(542)
(Platba) lízingových záväzkov	(23)	(392)	(392)
Čisté peňažné toky z finančných činností		**2 033**	**19 599**
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	**10 085**	**8 814**
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia	(11)	**13 870**	**10 085**

Poznámky uvedené na stranách 144 až 222 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Rozdiel z precenenia zabezpečujúcich nástrojov	Rozdiel z precenenia nákladov na zabezpečenie	Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote	Nerozdelený zisk a rezervné fondy kurzových ziskov/(strát) zahraničnej pobočky	Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy	Účelový rezervný fond	Nerozdelený zisk	Zisk za obdobie	Vlastné imanie
Stav k 1. januáru 2024	**8 755**	**3 495**	**(4 644)**	**–**	**(275)**	**173**	**(538)**	**3 372**	**11 609**	**50 107**	**10 256**	**82 310**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom												
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	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**	**10 509**	**78 889**
Stav k 1. januáru 2025	**8 755**	**3 495**	**(3 564)**	**–**	**(262)**	**187**	**(369)**	**3 372**	**11 609**	**45 157**	**10 509**	**78 889**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom												
Rozdelenie zisku za predchádzajúci obdobie										10 509	(10 509)	–
Výplata dividend										(15 509)		(15 509)
Vplyv konsolidácie							(4)			8		4
Celkový komplexný výsledok za bežné obdobie												**–**
Čistý zisk za bežné obdobie											11 569	11 569
Ostatné celkom			504	100	76	(3)	(450)					227
Stav k 31. decembru 2025	**8 755**	**3 495**	**(3 060)**	**100**	**(186)**	**184**	**(823)**	**3 372**	**11 609**	**40 165**	**11 569**	**75 180**

Poznámky uvedené na stranách 144 až 222 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

za rok končiaci 31. decembra 2025

I. Úvod

Všeobecné informácie
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „Banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupnickou 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 maklérstvo,
- 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.

II. Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky

Vyhlásenie o súlade
Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2025 a porovnateľné údaje za rok 2024 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 závierky v Českej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Banka zostavuje účtovnú závierku 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 závierky schválilo predstavenstvo. Účtovná závierka podlieha schváleniu zo strany valného zhromaždenia akcionárov.

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

Ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2024 a rozdelenie zisku za rok 2024 schválil jediný akcionár Banky dňa 26. marca 2025.

Jedinému akcionárovi banky bola vyplatená dividenda vo výške 10,5 mld. Kč v júni 2025 a mimoriadna dividenda vo výške 5,0 mld. Kč v novembri 2025.

Účtovná závierka je zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka 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 korún (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 zabezpečovacieho účtovníctva, pre ktoré skupina od 1. júla 2025 prijala ustanovenia kapitoly 6 účtovného štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktoré nahrádzajú ustanovenia podľa účtovného štandardu IAS 39 (s výnimkou makro zabezpečenia reálnej hodnoty vzťahujúceho sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov, pre ktoré skupina naďalej uplatní IAS 39) – ďalšie informácie sú uvedené v oddiele III. Významné účtovné metódy, bode 4. Zabezpečovacie deriváty.

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 finančne 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 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 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 predať) 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 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 výkaz 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 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. Banka tento typ aktív vykazuje pri poskytnutí dodatočného významného financovania dlžníkovi po zohľadnení hodnoty dodatočných zaistenia. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2025 ani v roku 2024.

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 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 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, 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 súčastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Banka 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 banka 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 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 výsledky.

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" – 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 2025 ani 2024 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 banka 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 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 POCI.

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 viacej 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 zrejmé 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 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“*. Banka nedržala v roku 2025 ani v roku 2024 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 prísľubov. 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 sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa nesplácané pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty sú prispôsobené 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 prísľuby 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 „regulatórne" 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 priraďovania 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 jednotlivej 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 priraďuje 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 zlyhanie 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;
- expozície s klasifikáciou „Watchlist 1" patriace do nasledujúcich odvetví: Strojárstvo, Automobilový priemysel, Hutníctvo, Ťažba, Priemyselné výrobky, Potravinársky a nápojový priemysel, Stavebníctvo, Elektrotechnický a elektronický priemysel, Textilný priemysel, Poľnohospodárstvo, Letecká doprava, Logistika, Verejné služby, Cestovný ruch, Profesionálne služby, Nehnuteľnosti, Veľkoobchod.

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 spätne získateľnú hodnotu. Spätne 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 prísľuby a finančné záruky
Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísľuby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciami z úverových prísľubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísľuby banka odhaduje očakávanú časť úverového prísľubu, 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 prísľubmi 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 prísľuby 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 vyberaná 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, 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 úrovní 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 zahrňuje 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 zahrnuje 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 úrovní 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 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 zatváracej 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,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

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 výkze komplexného výsledku 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 zaisťovacieho derivátu) sa vykazuje v ostatných súčastiach 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 súčastiach 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 súčastiach 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 súčastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie reálnej hodnoty vzťahujúce sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov" – 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 aleebo 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 reálnych hodnôt".*

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva banka do 30. júna 2025 využívala možnosť zakotvenú v účtovnom štandarde IFRS 9 „Finančné nástroje" naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa účtovného štandardu IAS 39 „Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie". Od 1. júla 2025 skupina implementovala požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa účtovného štandardu IFRS 9 *„Finančné nástroje"* (s výnimkou makro zabezpečenia reálnej hodnoty vzťahujúceho sa na úrokové riziko portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov, pre ktoré skupina naďalej uplatní IAS 39) – ďalšie informácie sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, v bode 35 Riadenie finančných rizík.

Pri implementácii uvedeného prístupu k zabezpečovaciemu účtovníctvu banka posúdila všetky zabezpečovacie vzťahy vzniknuté podľa účtovného štandardu IAS 39, ktorých sa uvedená zmena týkala, a všetky zabezpečovacie vzťahy boli potvrdené ako spôsobilé podľa účtovného štandardu IFRS 9 bez potreby retrospektívnej úpravy. Všeobecný prístup k zabezpečovaciemu účtovníctvu zostáva bez zmeny s výnimkou zabezpečovacieho vzťahu „zabezpečenie peňažných tokov portfólia", kde dochádza k oddeleniu komponentu „menový spread" zabezpečovacieho nástroja do samostatnej položky *„Fond z precenenia nákladov zabezpečenia"* v rámci Ostatného výsledku hospodárenia. V súlade s odsekom 7.2.26 účtovného štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla neaplikovať oddelenie uvedeného komponentu retrospektívne pred 1. júlom 2025.

Podľa účtovného štandardu IFRS 9 sú kritériá zabezpečovacieho vzťahu nasledovné:

- zabezpečovací vzťah pozostáva iba zo spôsobilých zabezpečovacích nástrojov a spôsobilých zabezpečených položiek;
- na začiatku zabezpečovacieho vzťahu existuje formálne určenie a zdokumentovanie zabezpečovacieho vzťahu, cieľov účtovnej jednotky v oblasti riadenia rizík a stratégie pri realizácii zabezpečenia. Táto dokumentácia musí zahŕňať identifikáciu zabezpečovacieho nástroja, zabezpečenej položky, povahu rizika, proti ktorému sa zabezpečuje, a spôsob, akým bude účtovná jednotka posudzovať, či zabezpečovací vzťah spĺňa požiadavky na efektívnosť zabezpečenia (vrátane analýzy zdrojov neefektívnosti zabezpečenia a toho, ako účtovná jednotka určuje zabezpečovací pomer);
- zabezpečovací vzťah spĺňa všetky nasledujúce požiadavky na efektívnosť zabezpečenia:

i. medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
ii. dopad úverového rizika nie je rozhodujúcim faktorom pre zmeny hodnoty vyplývajúce z tohto ekonomického vzťahu;
iii. zabezpečovací pomer daného zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer množstva zabezpečenej položky, ktoré účtovná jednotka skutočne zabezpečuje, a množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý účtovná jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečenej položky. Toto určenie však nesmie odrážať nerovnováhu medzi váhou prisúdenou zabezpečenej položke a váhou prisúdenou zabezpečovaciemu nástroju, ktorá by spôsobovala neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či bola uznaná alebo nie), ktorá by mohla viesť k účtovnému výsledku, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

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 spätne 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 banky, 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 banka odúčtuje z podsúvahy nadobudnuté cenné papiere a vo výkaze o finančnej situácii vykazuje záväzok z „krátkeho 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 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 nevykazujú 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 vykazuje záväzok z krátkeho predaje, 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 banka právne vymožiteľný nárok započítať vykázané 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 vykazujú 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 „Nehnuteľnosti, 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 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 výšie 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.

Nehnuteľnosti 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 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 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 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 lízingy 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 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 lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingy nehmotného majetku, krátkodobé lízingy v trvaní menej než 12 mesiacov a na lízingy 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 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 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 2025 a 31. decembru 2024 sa uvádza v nasledujúcich tabuľkách:

Výkaz komplexného výsledku	**Bod v časti V. Ostatné poznámky**	**2025**	**2024**
Odpisy majetku s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	(324)	(357)
Nákladové úroky	1. Čisté výnosové úroky	(60)	(65)
Výkaz o finančnej situácii	**Bod v časti V. Ostatné poznámky**	**31. decembra 2025**	**31. decembra 2024**
Majetok s právom na užívanie	18. Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	1 756	1 861
Lízingové záväzky	23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči klientom a záväzky z leasingov	1 911	2 039

Modifikácia lízingu sú zmeny v dobe trvania alebo podmienkach lízingu, ktoré menia rozsah lízingu (napr. pridaním 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 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.

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. Podmienený 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 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. neznehodnotený 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 priraďuje 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 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 381 mil. Kč k 31. decembru 2025 (31. december 2024: 461 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 neuznateľných 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

zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „*Daňové záväzky: Odložená daň* “*)* sa vykazuje pre všetky zdaniteľné 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 precenením 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 privátne 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 privátne bankovníctvo zahrnuje 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 zahrnuje 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

Nasledujúce nové štandardy, zmeny existujúcich štandardov a nová interpretácia vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijaté EÚ sú účinné pre aktuálne účtovné obdobie:

- **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.

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 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 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 zobraziť 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 zaisťovacie účtovníctvo tak, aby zmluvy na elektrinu z obnoviteľných zdrojov energie mohli byť použité ako zaisťovací 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.)

- **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).

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):

- **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 „najužitočnejší 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 zosúhlasiť 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.)

- **Zmeny IAS 21 Dopady zmien menových kurzov: Prevod do hyperinflačnej meny vykazovania**

Zmeny spresňujú, že:

– spoločnosť s nehyperinflačnou funkčnou menou použije na prevod všetkých súm v účtovnej závierke (vrátane porovnateľných údajov) do hyperinflačnej meny vykazovania kurz k poslednému dňu účtovného obdobia, a
– pri prevode všetkých súm (s výnimkou porovnateľných údajov) zahraničnej jednotky s nehyperinflačnou funkčnou menou do hyperinflačnej meny vykazovania spoločnosť použije kurz k poslednému dňu účtovného obdobia a pri prepočte porovnateľných údajov použije zmenu všeobecného cenového indexu.

(Platí pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršie použitie je povolené.)

- **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.

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 súčasnej geopolitickej situácie

Banka starostlivo sleduje aktuálny vývoj v oblasti medzinárodného obchodu, najmä v súvislosti so zvýšenou neistotou vyvolanou rastúcim geopolitickým napätím na Blízkom východe a zavádzaním colných opatrení zo strany Spojených štátov amerických a následnými recipročnými reakciami ostatných krajín. Banka zaviedla detailné monitorovanie aktuálneho vývoja a priebežne identifikuje potenciálne ohrozených klientov, u ktorých individuálne posudzuje dopad súčasnej situácie. Z vykonanej analýzy, ktorá reflektuje aktuálne makroekonomické skutočnosti, nevyplýva, že by bol finančný plán banky ohrozený. Banka situáciu naďalej monitoruje a je pripravená reagovať na aktuálny vývoj.

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 účtovný 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 nesplatenej 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: prísľuby a poskytnuté finančné záruky“.*

Zahrnutie výhľadových informácií („FLI“)

1. „Makroekonomický faktor prekrývajúci viaceré scenáre“

Očakávaná strata z úverov musí vychádzať z minulých, aktuálnych a výhľadových informácií. V tomto ohľade banka zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre polročne a vykazuje súvisiace vplyvy v polročných výkazoch a v účtovnej závierke zostavovanej ku koncu účtovného obdobia. V súlade s touto obvyklou praxou došlo pred koncom roka 2025 k pravidelnej aktualizácii.

Banka vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a jednotlivým scenárom priraďuje pravdepodobnostné váhy. Výsledkom je Multiscenario Overlay Factor, ktorý do výpočtu zahŕňa citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Banka konkrétne vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie výhľadovej zložky: základný scenár, pozitívny a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom, ktorého realizácia je najpravdepodobnejšia. Negatívny scenár predstavuje potenciálne alternatívny, horší variant vývoja v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva. Pozitívny scenár je opakom toho negatívneho.

Scenáre vytvára nezávislé oddelenie v súlade s pravidlami prognózovania skupiny UniCredit.

Priradené pravdepodobnosti 60 % pre základný scenár, 35 % pre negatívny scenár a 5 % pre pozitívny scenár odrážajú makroekonomický výhľad, ktorý je aj naďalej charakterizovaný vysokou mierou neistoty.

Zatiaľ čo základný scenár predpokladá mierny, ale kladný rast podporený stabilizujúcou sa infláciou, odolnými trhmi práce a mierne akomodatívnymi finančnými podmienkami, na strane rizík naďalej prevažujú negatívne faktory, najmä:

- pretrvávajúca neistota ohľadom obchodnej politiky USA, s potenciálom obnovených ciel či protekcionistických opatrení, ktoré by zaťažili medzinárodný obchod a európsky export;
- zvýšené geopolitické napätie, najmä vo východnej Európe a na Blízkom východe, ktoré môže ovplyvniť energetické trhy, dôveru a investičné rozhodovanie.

S ohľadom na uvedené skutočnosti je negatívny scenár vážený vyššou pravdepodobnosťou (35 %) než scenár pozitívny (5 %), keďže pravdepodobnosť nepriaznivých šokov – či už geopolitických, politických alebo finančných – je v súčasnosti vnímaná ako vyššia než pravdepodobnosť výrazne priaznivých podmienok.

Pozitívny scenár, hoci vierohodný, vyžaduje kombináciu štrukturálneho zlepšenia v globálnej obchodnej dynamike, trvalej politickej stability v Európe a silnejšieho než očakávaného impulzu zo súkromného sektora. Tieto podmienky sú v súčasnom prostredí menej pravdepodobné, čo odôvodňuje nižšiu váhu.

Toto asymetrické váženie zabezpečuje, že hodnotenie rizík a plánovanie zostávajú konzervatívne a v súlade s prevažujúcim makro-finančným prostredím.

a) Základný scenár IFRS9

V základnom scenári predpokladáme približne priemerné clo vo výške 15 % na väčšinu exportu z EÚ do USA. Na udržanie tejto úrovne sa EÚ zaviazala zvýšiť nákupy energií a vojenskej techniky z USA a podporiť investície v USA.

Cla negatívne ovplyvňujú medzinárodný obchod, dodávateľské reťazce, investičné výdavky aj trh práce globálne; predpokladáme však, že solídna bilancia podnikov a domácností v USA aj Európe umožní zmierniť dopady ciel, takže obe ekonomiky v roku 2025 zostanú na trajektórii pomalého, ale kladného rastu.

Neistota sa zmiernila v nadväznosti na oznámené obchodné dohody, čo by malo podporiť nábor zamestnancov a investície. K zlepšeniu rastovej dynamiky by malo dôjsť od roku 2026. Expanzívna fiškálna politika v Európe čiastočne tlmí dopad ciel, avšak až od roku 2026, najmä v Nemecku, kde fiškálny stimul začne zvyšovať rast HDP v roku 2026 a výdavkové programy by sa mali zrýchliť v rokoch 2027–2028. Obranný plán EÚ začne zvyšovať HDP eurozóny v roku 2026, avšak mierne vzhľadom na obmedzený fiškálny priestor mimo Nemecka; aj tu je pravdepodobné zosilnenie rastového impulzu v rokoch 2027–2028. V eurozóne silné predzásobenie exportov do USA a zvýšená aktivita v Írsku spôsobia volatilitu v prvej polovici 2025; rast sa ukázal odolnejší, než sa očakávalo. Hlavný dopad ciel na aktivitu sa prejaví v druhej polovici 2025. Očakávaný rast HDP je +1,2 % v roku 2025 a +0,9 % v roku 2026.

Domáca dopyt je podporovaná zlepšujúcou sa kúpyschopnosťou domácností, uvoľnenejšou menovou politikou a zrýchlením impulzu investícií z programu Next Generation EU (NGEU). V roku 2026 začne vyššie obranné a infraštruktúrne utrácanie v Nemecku postupne zvyšovať aktivitu. Negatívne riziká plynú najmä z oslabenia rastu zamestnanosti a nízkej dôvery spotrebiteľov.

Celková inflácia pravdepodobne zostane okolo 2 %; ochladzovanie trhu práce pravdepodobne ďalej brzdí rast miezd v nasledujúcich štvrťrokoch. Jádrová inflácia pod 2 % už na jar budúceho roka.

Depozitná sadzba ECB na úrovni 2 % v roku 2026; v horizonte 3–6 mesiacov existuje riziko zníženia o 25 bázických bodov. Stabilizácia rastu na úrovni potenciálu v rokoch 2027–2028 vytvára podmienky pre mierne vyššiu sadzbu (+25 bázických bodov, na 2,25 % v októbri 2027).

V základnom scenári očakávame sadzby ECB stabilné na úrovni 2 % od júna 2025 do októbra 2027 a následne 2,25 %, v súlade s trhovými úrovňami. Najmä v dôsledku redukcie aktív v bilancii ECB a vyššej ponuky vládnych dlhopisov v eurozóne očakávame rast výnosov dlhších splatností, ktorý odráža očakávania vyššej časovej prémie oproti minulému obdobiu.

Tlmený rast a vyššia ponuka udržujú ceny ropy okolo 60 USD za barel ku koncu roku 2025 a podobne počas celého výhľadu.

V krajinách strednej a východnej Európy (CEE) naďalej dominujú negatívne riziká. Spotreba zostáva kľúčovým ťahúňom rastu, pričom riziká smerom nadol súvisia s uvoľňovaním na trhu práce. Čistý

vývoz predstavuje menej negatívne riziko, pretože priemyselný export vykazuje prvé známky stabilizácie.

V CEE sú významné najmä politické a fiškálne riziká. Populistický posun v Česku môže viesť k uvoľnenejšej fiškálnej pozícii a častejším konfrontáciám s EÚ. Voľby v Maďarsku v roku 2026 môžu podporiť ďalšiu kompresiu rizikových prémií, ale zároveň signalizujú riziko fiškálneho populizmu. Poľská vláda sa môže vyhýbať zásadným fiškálnym krokom pred voľbami v roku 2027, čím udrží dlhový pomer na strmo rastúcej trajektórii.

Geopolitické a domáce fiškálne riziká pravdepodobne udržia centrálne banky CEE opatrné. V Česku sa v roku 2025 neočakávajú ďalšie škrty zo strany ČNB; pravdepodobné je ďalšie zníženie repo sadzby na 3,25 % v roku 2026. Zvyšovanie daní by malo dočasne zvýšiť infláciu v Rumunsku a na Slovensku, čo eliminuje priestor pre zníženie sadzieb NBR pred koncom roka 2026.

b) Negatívny scenár IFRS9 – „Recesia“
V tomto scenári predpokladáme opätovné vyostrenie obchodných napätí, keďže obchodní partneri USA nesplnia požiadavky dohôd uzavretých s Bielym domom. To vedie administratívu USA k ďalšiemu zvýšeniu ciel nad úroveň oznámenú 2. apríla 2025, pričom clá zostávajú v platnosti počas celého prognózovaného horizontu. Vzájomná odveta USA – Čína zvyšuje clá nad 100 % v oboch smeroch a de facto zastavuje bilaterálny obchod. Mimo Číny je odveta voči clám USA relatívne obmedzená. Clá a s nimi spojená neistota zasahujú medzinárodný obchod, dodávateľské reťazce, investície aj trh práce celosvetovo.

Zároveň predpokladáme rastúce geopolitické napätie na Blízkom východe a na Ukrajine, ktoré bráni tomu, aby ceny ropy klesli pod úrovne projektované v základnom scenári, a to aj napriek negatívnemu rastovému šoku. Inflácia v USA krátkodobo zrýchli, avšak celkovo je šok dezinflančný, pretože slabšia aktivita tlmí cenové tlaky v strednodobom horizonte. Lacný čínsky tovar, ktorý predtým smeroval do USA, sa presmeruje do iných krajín, čím globálne prispieva k dezinflančným tlakom. Averzia k riziku na trhoch rastie. Predpokladáme, že USD oslabí voči základnému scenáru, keďže uvedená politika vyvolá pochybnosti o medzinárodnej úlohe americkej meny a povedie k presmerovaniu finančných tokov mimo USA.

Z hľadiska načasovania predpokladáme, že šok nastane v 2. štvrťroku 2026. V eurozóne začne aktivita klesať v roku 2026 (–0,5 %) a recesia sa prehĺbi v roku 2027 (–1,1 %). Nasleduje pomalšie oživenie v roku 2028 (+0,5 %), keď celný šok odznieva, prejavujú sa zníženia sadzieb a fiškálna politika poskytuje podporu. Kumulatívny dopad na rast HDP predstavuje –4,8 percentuálneho bodu.

Inflácia v eurozóne klesá pod cieľ ECB (2 %) počas celého obdobia, keďže účinky slabej dopytu a rozšírenia zápornej produkčnej medzery prevažujú nad ponukovými tlakmi. Celkovo sa inflácia ustáli kumulatívne o 1 percentuálny bod pod základným scenárom. Inflačné očakávania slabnú, čo zvyšuje tlak na ECB, aby pokračovala v rýchlejšom znižovaní sadzieb.

ECB znižuje depozitnú sadzbu na 1 % do roku 2027, teda jasne pod neutrálnu úroveň; v roku 2028 zostáva politika bezo zmeny. FED znižuje sadzbu federálnych fondov na 2,75 % do roku 2028. Vzhľadom na negatívny šok rastu, ktorý vedie ECB k väčšiemu uvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že výnosy na kľúčových krivkách budú nižšie než v základnom scenári. Desaťročný výnos sa predpokladá na úrovni 2,30 % v roku 2026; v USA výnosy klesajú na 4,10 % v roku 2026 a ďalej na 3,75 % v roku 2027.

Nárast neistoty ohľadom hospodárskeho výhľadu spolu s výrazným poklesom ochoty riskovať udrží silný dopyt po bezpečných aktívach. V rámci riadenia trhového rizika predpokladáme, že pri amerických štátnych dlhopisoch sa neprejaví efekt presunu do bezpečných aktív.

Akciové trhy pravdepodobne vykážu výrazné straty približne 15–30 %, čo odráža recesné prostredie; v tomto scenári odhadujeme, že výnosy akcií môžu byť až o 30 percentuálnych bodov nižšie než v základnom scenári. V závere horizontu očakávame mierne oživenie, keď rastový šok odznieva.

Na devízových trhoch očakávame, že kurz EUR/USD porastie (t. j. slabší USD voči základnému scenáru) v dôsledku presmerovania finančných tokov. Naproti tomu CHF a JPY naďalej pôsobia ako bezpečné prístavy, aj keď rast EUR/USD pravdepodobne zmierni pokles očakávaný pri EUR/CHF a EUR/JPY. GBP/USD by mal rásť, čo odráža predpokladanú slabosť USD.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy zostane stabilná, pretože geopolitické napätie vyvažuje dopad nižšej dopytu vyplývajúci zo slabšieho rastu. Zlato a ďalšie drahé kovy by mali mierne rásť vďaka averzii k riziku a dopytu po bezpečnom prístave.

Z makroekonomického hľadiska sú krajiny strednej a východnej Európy zasiahnuté najmä prostredníctvom obchodných a sentimentových kanálov. Rastový šok predstavuje voči základnému scenáru približne –1,8 percentuálneho bodu v roku 2026, –3,0 percentuálneho bodu v roku 2027 a –1,0 percentuálny bod v roku 2028, s kumulatívnym dopadom okolo –5,8 percentuálneho bodu. Väčšina ekonomík zaznamená v roku 2027 pokles alebo veľmi nízky rast a oživenie v roku 2028. Predpokladáme vyššiu mieru nezamestnanosti, najmä v rokoch 2027–2028, v porovnaní so základným scenárom. Podobne ako v eurozóne predpokladáme, že šok bude dezinflančný, s menším negatívnym dopadom v krajinách s väčšou depreciáciou meny.

Z hľadiska úrokových sadzieb v CEE predpokladáme nižšie krátkodobé sadzby než v základnom scenári vo všetkých rokoch, keďže centrálne

banky znižujú sadzby s cieľom zmierniť dopad šoku na ekonomiku. Rizikovo averzný postoj voči rozvíjajúcim sa trhom znamená, že výnosy desaťročných štátnych dlhopisov v krajinách CEE klesajú menej než vo vyspelých ekonomikách, čo vedie k rozširovaniu spreadov voči nemeckým štátnym dlhopisom.

Meny sa vo všetkých rokoch nachádzajú na slabších úrovniach voči základnému scenáru v dôsledku rizikovo averzného prostredia.

c) Pozitívny scenár IFRS9
Pozitívny scenár predpokladá sled priaznivých globálnych aj domácich udalostí, ktoré zvyšujú globálnu aj eurozónnu aktivitu nad projekcie základného scenára. Kumulatívny rast HDP v eurozóne v rokoch 2026–2028 je o 1,5 percentuálneho bodu vyšší, a to vďaka deeskalácii geopolitických napätí, zlepšeniu obchodných podmienok a silnejšej dôvere spotrebiteľov aj podnikov.

Kľúčovými faktormi sú deeskalácia geopolitických napätí v hlavných regiónoch. Stabilnejšie mierové usporiadanie na Blízkom východe zvyšuje regionálnu stabilitu, zatiaľ čo udržané prímerie medzi Ruskom a Ukrajinou znižuje neistotu ohľadom dodávok energií a podporuje obnovenie dôvery podnikov aj spotrebiteľov. Na globálnej úrovni nižšia neistota okolo colnej politiky USA prispieva k predvídateľnejšiemu medzinárodnému prostrediu. Zlepšená obchodná spolupráca EÚ–USA spolu s postupnou normalizáciou vzťahov USA–Čína podporujú oživenie exportu a globálnych investičných tokov, s prínosom najmä pre výrobný sektor.

Silnejšia dôvera podnikov a spotrebiteľov a zlepšené očakávania vedú k vyššej súkromnej spotrebe a investíciám, najmä do investičných statkov a bývania. Trvalá tvorba pracovných miest a rast miezd posilňujú príjmy a spotrebu domácností. Ocenenie akcií a podmienky firemného financovania sa zlepšujú v dôsledku silnejších ziskových vyhliadok a nižších rizikových prémií. Silnejší domáci dopyt vedie len k miernemu prekročeniu inflácie oproti základnému scenáru, čo si vyžiada iba obmedzené sprísnenie menovej politiky.

Ďalším zdrojom rastu je zrýchlená realizácia viacročného investičného obranného plánu EÚ, najmä v Nemecku, zameraného na modernizáciu vojenských kapacít, digitálnej infraštruktúry a kybernetickej bezpečnosti. V tomto kontexte nemecký infraštruktúrny plán posilňuje fiškálny impulz, ktorý sa prejavuje rýchlejšie, je koncentrovaný do počiatočnej fázy obdobia a vykazuje vyšší multiplikátor oproti základnému scenáru; pôsobí ako katalyzátor domáceho dopytu s prelievacími efektmi do nadväzujúcich odvetví (strojárstvo, technológie, stavebníctvo).

Finančné trhy tieto zlepšenia reflektujú: euro mierne posilňuje voči hlavným menám vďaka silnejším fundamentom a nižším rizikovým prémiám. Akciové trhy (najmä MSCI Europe) stabilne rastú, podporené revíziami ziskov smerom nahor, zlepšenou ziskovosťou a silným investorským sentimentom. Úverové spready sa zužujú naprieč štátnymi aj korporátnymi dlhopismi, keďže lepšie fiškálne výhľady a pevnejšie rozvahy znižujú vnímané riziko.

Pozitívne momentum sa prenáša aj do krajín strednej a východnej Európy („CEE“), ktoré profitujú z vyššieho dopytu eurozóny aj zlepšenej regionálnej dynamiky. Rast HDP v ekonomikách CEE sa zvyšuje o 2,0–2,5 percentuálneho bodu nad projekcie základného scenára, a potenciálne viac v exportne orientovaných krajinách, ako sú Česká republika, Slovensko, Maďarsko a Slovinsko, vďaka obnovenej priemyselnej výrobe a prílevu priamych zahraničných investícií. Politické úrokové sadzby v regióne sa predpokladajú prevažne stabilné alebo mierne vyššie, v súlade s trajektóriou sadzieb ECB, v prostredí miernych inflačných tlakov. Meny CEE zostávajú voči euru prevažne stabilné, podporené nižšími rizikovými prémiami, menšou externou zraniteľnosťou a priaznivým bežným účtom.

V prípade stupňa 1, stupňa 2 a stupňa 3 sa súhrnná konečná očakávaná strata z úverov vypočítava pomocou váženého priemeru očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL) pre uvedené scenáre.

Nižšie je uvedený prehľad týchto scenárov a ich kumulatívneho dopadu.

Na zahrnutie budúcej projekcie FLI do parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) sa používajú modely založené na makroekonomických faktoroch z nižšie uvedenej tabuľky. V rámci modelu sa používa reálny HDP, mesačná mzda, miera nezamestnanosti, priemerná krátkodobá úroková sadzba (3M Euribor pre Slovensko), devízové kurzy voči EUR a USD a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

			Základ (60 %)	
Krajina	**Makroekonomický scenár**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,8	2,5	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,4	2,5	2,5
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,4	2,4	2,5
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 107	2 217	2 324
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,3	3,9	3,5
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,4	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k USD, priemer	24,5	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	20,4	20,2	19,9
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,6	20,3	20,0
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,35	3,60	3,60
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,39	3,47	3,60
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,7	4,7
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5	4	4
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,5	1,6	1,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,6	2,2	2,2
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,8	2,3	2,2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 707	1 795	1 874
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,6	5,3	5,0
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,20	1,21	1,22
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,19	1,20	1,22
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,3	2,3
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,0	2,1	2,3
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,9
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,9	3,1	3,2
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,4	3,5	4,2

			Negatívny (35 %)	
Krajina	**Makroekonomický scenár**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,2	–0,4	1,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,2	2,2	2,4
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,2	2,2	2,4
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 085	2 076	2 138
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,6	4,9	5,1
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	2,5	2,3	2,3
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,6	24,8	24,8
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,6	24,8	24,8
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	19,6	19,4	19,0
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,2	19,6	19,2
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	2,6	2,4	2,4
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,1	2,5	2,4
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,8	3,9	4,1
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	4,5	3,5	3,5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,0	–1,2	0,9
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	3,2	1,6	2,1
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	3,5	1,8	2
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 676	1 693	1 720
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,0	6,7	6,5
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,26	1,28	1,30
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,22	1,27	1,29
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	1,2	1,0	1,0
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	1,7	1,1	1,0
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,2	3,4	3,6
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	2,3	2,5	2,8
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	3,6	0,6	3,4

		Pozitívny (5 %)		
Země	**Makroekonomický scénář**	**2026**	**2027**	**2028**
Česká rep.	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,8	3,3	3
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	2,9	3	2,7
Česká rep.	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	2,9	2,9	2,7
Česká rep.	Mesačná mzda, nominálna EUR	2 122	2 234	2 331
Česká rep.	Miera nezamestnanosti, %	4,1	3,7	3,4
Česká rep.	Referenčná sadzba, na konci obdobia	3,3	3,5	3,5
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, na konci obdobia	24,4	24,4	24,4
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	24,7	24,7	24,7
Česká rep.	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	19,4	19,5	19,7
Česká rep.	Devízový kurz k EUR, priemer	20,2	19,9	19,9
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, na konci obdobia	3,4	3,6	3,6
Česká rep.	Krátkodobá úroková sadzba, priemer	3,4	3,5	3,6
Česká rep.	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	4,6	4,7	4,7
Česká rep.	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	6	5	5
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	2,5	2,4	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), na konci obdobia	4,1	2,7	2,4
Slovensko	Medziročná zmena inflácie (CPI), priemer	4,3	2,8	2,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominálna EUR	1 722	1 811	1 881
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	5,4	5,1	4,9
Slovensko	Devízový kurz k USD, na konci obdobia	1,26	1,25	1,24
Slovensko	Devízový kurz k USD, priemer	1,22	1,24	1,24
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, na konci obdobia	2,0	2,3	2,3
Slovensko	Krátkodobá úroková sadzba 3M EURIBOR, priemer	2,0	2,1	2,3
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov)	3,7	3,8	3,9
Slovensko	Dlhodobá úroková sadzba (10 rokov) v Eurozóne	3,3	3,6	3,6
Slovensko	Ročná zmena indexu cien nehnuteľností	5,4	4,5	5,2

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:
$((1 + \%\ HDP_{2026}) (1 + \%\ HDP_{2027}) (1 + \%\ HDP_{2028}) - 1)$.

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.

	Trojročný kumulatívny rast HDP			Hodnota ECL v mil. Kč			Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
Krajina	Základný scenár	Negatívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Negatívny scenár	Percentuálny rozdiel v ECL	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázický bod
Česká rep.	6,95	1,20	(5,76)	1 171	1 276	9,0%	1,6%
Slovensko	5,11	(0,33)	(5,44)	775	869	12,1%	2,2%

Výsledky analýzy citlivosti pre porovnanie základného a nepriaznivého scenára ukazujú, že každý pokles trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázický bod by spôsobil zvýšenie ECL v Českej republike o 1,6 % a na Slovensku o 2,2 %.

	Trojročný kumulatívny rast HDP			Hodnota ECL v mil. Kč			Citlivosť ECL v % vs trojročný kumulatívny rast HDP
Krajina	Základný scenár	Pozitívny scenár	Rozdiel v HDP pre uvedené scenáre	Základný scenár	Pozitívny scenár	Percentuálny rozdiel v ECL	Rast ECL pre znížený HDP o 1 bázický bod
Česká rep.	6,95	9,38	2,42	1 171	1 116	(4,7)%	(1,9)%
Slovensko	5,11	7,51	2,40	775	727	(6,2)%	(2,6)%

Výsledky analýzy citlivosti porovnávajúcej základný a pozitívny scenár ukazujú, že každé zvýšenie trojročného kumulatívneho rastu HDP o 1 bázický bod by spôsobilo pokles ECL v Českej republike o 1,9 % a na Slovensku o 2,6 %.

2. Zahrnutie špecifických faktorov

Vzhľadom na súčasné a očakávané udalosti s dátumom realizácie v priebehu roka 2026 (alebo neskôr) bolo rozhodnuté o revízii modelov na určenie výšky straty zo znehodnotenia v roku 2025. Tento vplyv sa naďalej zohľadňuje v účtovnej závierke na osobitné účely k 31. decembru 2025, a to

(a) Zahrnutie geopolitickej neistoty, ktoré zohľadňuje všetky ostatné makroekonomické faktory neistoty (narušenie dodávateľských reťazcov, riziko vysokých úrokových sadzieb, colné opatrenia a ďalšie obmedzenia v medzinárodnom obchode), vedie k započítaniu týchto faktorov do výpočtu strát zo zníženia hodnoty pohľadávok. Tento faktor geopolitických neistôt kvantifikuje straty zo zníženia hodnoty pohľadávok z predchádzajúceho krízového kontextu spojeného s krízou dodávateľských reťazcov do krízového kontextu založeného na energetickej kríze a vyššej inflácii/úrokových sadzbách ako dôsledku vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok predstavuje 2 559 mil. Kč (2 376 mil. Kč pre firemných klientov a 183 mil. Kč pre retailových klientov).

(b) Na účely výpočtu strát zo zníženia hodnoty pohľadávok sa v roku 2026 plánuje zavedenie novo vyvinutých a nedávno rekalibrovaných modelov expozície v prípade zlyhania (Exposure at Default – EAD) a straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD). Na stanovenie dopadu plánovaného nasadenia bola vyčíslená post-modelová úprava (PMA) vo forme multiplikátora očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL). PMA zahŕňa odhadovaný dopad aktualizovaného parametra LGD, samostatnú lokálnu úpravu parametra LGD k danému okamihu a odhadovaný dopad aktualizovaného parametra EAD. Odhadovaný dopad predstavuje zníženie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok o 329 mil. Kč (z toho 264 mil. Kč pre firemných klientov a 65 mil. Kč pre retailových klientov). Predpokladá sa, že PMA bude počas roku 2026 deaktivovaná, a to súčasne s nasadením nových modelov LGD a EAD na výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná trhová 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, 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 neistej výške.

V. Ostatné poznámky

1. Čisté výnosové úroky

	2025	2024
Výnosové úroky		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:	33 468	38 874
pohľadávky voči centrálnym bankám	6 264	9 541
pohľadávky voči bankám	887	1 243
pohľadávky voči klientom	26 317	28 090
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	2 442	2 007
Úrokové výnosy vypočítané pomocí metódy efektívnej úrokovej sadzby	**35 910**	**40 881**
Zabezpečovacie deriváty	(5 035)	(5 996)
Vplyv zabezpečovacích derivátov	**(5 035)**	**(5 996)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	5	–
určené na obchodovanie	5	–
Ostatná aktíva	47	42
Ostatné úrokové výnosy	**52**	**42**
Výnosové úroky	**30 927**	**34 927**
Nákladové úroky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	(18 722)	(24 264)
záväzky voči centrálnym bankám	–	(35)
záväzky voči bankám	(1 301)	(1 544)
záväzky voči klientom	(13 010)	(18 395)
emitované dlhové cenné papiere	(4 411)	(4 290)
Zabezpečovacie deriváty	2 413	3 806
Lízingové záväzky	(60)	(66)
Nákladové úroky	**(16 369)**	**(20 524)**
Čisté výnosové úroky	**14 558**	**14 403**

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2025	2024
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	52	24
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	1 301	1 147
Z úverových operácií	1 557	1 162
Z platobného styku	786	904
Zo správy účtov	266	278
Z platobných kariet	1 847	1 686
Ostatné	209	126
Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv so zákazníkmi	**6 018**	**5 327**
Úverové prísľuby a finančné záruky	760	683
Výnosy z poplatkov a provízií	**6 778**	**6 010**
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(20)	(15)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(149)	(124)
Z úverových operácií	(403)	(486)
Z platobného styku	(55)	(55)
Z platobných kariet	(1 445)	(1 349)
Ostatné	(59)	(80)
Náklady na poplatky a provízie	**(2 131)**	**(2 109)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**4 647**	**3 901**

3. Výnosy z dividend

	2025	2024
Výnosy z dividend		
Majetkové účasti	675	700
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát iné než určené na obchodovanie povinne v reálnej hodnote	1	2
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	3	3
Spolu	**679**	**705**

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

	2025	2024
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(3 086)	1 187
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	5 507	1 610
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	**2 421**	**2 797**

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

	2025	2024
Zabezpečujúce nástroje	1 686	1 840
Zabezpečované nástroje	(1 687)	(1 841)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	**(1)**	**(1)**

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

	2025	2024
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	66	66
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	52	(35)
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	1	5
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	**119**	**36**

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

	2025	2024
Akcie	(2)	38
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**(2)**	**38**

8. Straty zo zníženia hodnoty

	2025	2024
Peniaze a peňažné zostatky	–	(1)
Stupeň 1	–	(1)
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	**246**	**(839)**
Pohľadávky voči bankám	5	–
Stupeň 1	5	(4)
Stupeň 3	–	4
Pohľadávky voči klientom	**241**	**(839)**
Korporátni klienti	**171**	**(887)**
Stupeň 1	(739)	(1 158)
Stupeň 2	767	874
Stupeň 3	143	(603)
Retailoví klienti	**70**	**48**
Stupeň 1	(54)	(79)
Stupeň 2	121	138
Stupeň 3	3	(11)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	**1**	**–**
Stupeň 1	1	(1)
Stupeň 2	–	1
Spolu	**247**	**(840)**

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

	2025	2024
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 880)	(2 755)
Sociálne náklady	(1 115)	(1 063)
Ostatné	(272)	(243)
	(4 267)	**(4 061)**
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(319)	(305)
Informačné technológie	(1 694)	(1 540)
Reklama a marketing	(295)	(239)
Spotreba materiálu	(74)	(63)
Audit, právne a poradenské služby	(153)	(162)
Administratívne a logistické služby	(185)	(227)
Poistenie vkladov a obchodov	(242)	(483)
Ostatné služby	(251)	(311)
Ostatné náklady	(19)	(3)
	(3 232)	(3 333)
Spolu	**(7 499)**	**(7 394)**

Prehľad odmeňovania kľúčových členov vedenia sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2025	2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	180	173
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	43	32
Spolu	**223**	**205**

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:

	2025		2024	
	Česká republika	**Slovensko**	**Česká republika**	**Slovensko**
Zamestnanci	1 964	777	1 976	808
Členovia predstavenstva	7	1	7	1
Členovia dozornej rady	2	1	2	1
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	39	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.

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

	2025	**2024**
Výnosy z prenájmu	48	50
Ostatné výnosy	311	369
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	**359**	**419**
Pokuty a penále	(8)	(7)
Ostatné náklady	(179)	(127)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	**(187)**	**(134)**
Spolu	**172**	**285**

Položka *„Ostatné výnosy“* obsahuje najvýznamnejšiu položku v podobe finančnej podpory v súvislosti s migráciou na nového kartového poskytovateľa.

11. Peniaze a peňažné zostatky

	31. 12. 2025	**31. 12. 2024**
Pokladničná hotovosť	3 615	3 645
Ostatné vklady na požiadanie	2 785	2 965
Povinné minimálne rezervy	7 470	3 475
Spolu	**13 870**	**10 085**

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 2025 je klasifikovaná v stupni 1 s celkovou opravnou položkou 0 mil Kč (k 31. decembru 2024: 3 mil Kč).

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

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere	149	24
Deriváty	19 474	25 416
Spolu	**19 623**	**25 440**

Žiadne dlhové cenné papiere neboli poskytnuté ako zábezpeka k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024.

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	149	24
Spolu	**149**	**24**

(b) Povinne oceňované v reálnej hodnote

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	35	103
Spolu	**35**	**103**

(ii) Podľa typu emitenta

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere		
Ostatné finančné inštitúcie	35	103
Spolu	**35**	**103**

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

(a) Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere	71 565	55 352
Akcie	18	17
Spolu	**71 583**	**55 369**

Dlhové cenné papiere vo výške 5 134 mil. Kč boli poskytnuté ako zábezpeka (31. december 2024: 3 543 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. 2025	31. 12. 2024
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány	67 019	51 934
Ostatné – nefinančné inštitúcie	4 546	3 418
Akcie		
Ostatné	18	17
Spolu	**71 583**	**55 369**

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2025, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 1 mil. Kč (31. december 2024: 2 mil. Kč).

Z celkového objemu dlhových cenných papierov bolo k 31. decembru 2025 97 % zahrnutých do Interného ratingu 1 a 3 % do Interného ratingu 2 alebo 3 (k 31. decembru 2024 99,91 % v Internom ratingu 1 a 0,09 % do Interného ratingu 2 nebo 3).

(c) Majetkové účasti

Názov spoločnosti	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Zostatková hodnota – 2025	Zostatková hodnota – 2024	Podiel banky k 31. 12. 2025	Podiel banky k 31. 12. 2024
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. 2025	31. 12. 2024
Termínované vklady	28 528	50 062
Reverzné repo operácie (pozri časť V., bod 32)	153 268	180 603
Spolu	**181 796**	**230 665**

Prevažná väčšina (99,9%) finančných aktív v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 je zaradená podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 3 mil. Kč (31. december 2024: 7 mil. Kč).

Z celkového množstva finančných aktív v nabehnutej hodnote – úvery a pôžičky bankám bolo k 31. decembru 2025 92 % zahrnuté do Interného ratingu 1, 8 % do Interného ratingu 2 a žiadne do interného ratingu 3 (k 31. decembru 2024 88 % do Interného ratingu 1, 12 % do Interného ratingu 2 a žiadny do Interného ratingu 3).

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	159 440	177 167
Slovensko	6 886	26 623
Ostatné členské štáty Európskej únie	15 438	26 803
Ostatné	32	72
Spolu	**181 796**	**230 665**

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 2025												
Bežné účty (kontokorenty)	30 414	(170)	30 244	7 073	(425)	6 648	2 168	(1 875)	293	39 655	(2 470)	37 185
Hypotekárne úvery	151 178	(249)	150 929	16 346	(855)	15 491	1 830	(1 223)	607	169 354	(2 327)	167 027
Kreditné karty	14	–	14	2	–	2	1	–	1	17	–	17
Faktoring	2 190	(6)	2 184	29	–	29	3	–	3	2 222	(6)	2 216
Ostatné úvery	156 260	(238)	156 022	9 984	(782)	9 202	1 915	(1 383)	532	168 159	(2 403)	165 756
Dlhové cenné papiere	81 780	(2)	81 778	–	–	–	–	–	–	81 780	(2)	81 778
Spolu	**421 836**	**(665)**	**421 171**	**33 434**	**(2 062)**	**31 372**	**5 917**	**(4 481)**	**1 436**	**461 187**	**(7 208)**	**453 979**

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**

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 2025												
Bežné účty (kontokorenty)	827	(5)	822	471	(19)	452	24	(18)	6	1 322	(42)	1 280
Hypotekárne úvery	190 513*	(35)	190 478	5 870	(106)	5 764	462	(153)	309	196 845	(294)	196 551
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	14 177	(51)	14 126	1 847	(224)	1 623	374	(236)	138	16 398	(511)	15 887
Ostatné úvery	2 439	(3)	2 436	219	(7)	212	10	(7)	3	2 668	(17)	2 651
Spolu	**207 956**	**(94)**	**207 862**	**8 407**	**(356)**	**8 051**	**870**	**(414)**	**456**	**217 233**	**(864)**	**216 369**

* Čiastka zahŕňa aj stratu z modifikácie vo výške 198 mil. Kč vykázanú k 31. decembru 2025 vzhľadom na plánované pristúpenie slovenskej pobočky Banky k vyplácaniu hypotekárnej pomoci podľa slovenského zákona č. 312/2025.

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**

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 140 582 mil. Kč (31. december 2024: 140 913 mil. Kč).

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

	Brutto pohľadávky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025 a 31. 12. 2024
Korporátni klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	81 261	54 239	0.02 % – 0.04 %
Interný rating 2	102 336	76 425	0.06 % – 0.10 %
Interný rating 3	51 719	63 591	0.14 % – 0.26 %
Interný rating 4	76 094	82 946	0.36 % – 0.66 %
Interný rating 5	86 731	80 686	0.90 % – 1.68 %
Interný rating 6	42 051	42 065	2.29 % – 4.25 %
Ostatné ratingové stupne	15 074	19 418	5.80 % – 20.00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	4	159	37.15 %
Spolu	**455 270**	**419 529**	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	5 917	7 318	100 %
Spolu	**461 187**	**426 847**	
Retailoví klienti			
Pohľadávky bez zlyhania – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	8 903	3 105	0.02 % – 0.04 %
Interný rating 2	15 907	8 781	0.06 % – 0.10 %
Interný rating 3	71 040	50 856	0.14 % – 0.26 %
Interný rating 4	86 020	97 173	0.36 % – 0.66 %
Interný rating 5	22 909	32 872	0.90 % – 1.68 %
Interný rating 6	7 232	7 207	2.29 % – 4.25 %
Ostatné ratingové stupne	4 316	3 475	5.80 % – 20.00 %
Pohľadávky bez interného ratingu	36	126	37.15 %
Spolu	**216 363**	**203 595**	
Pohľadávky so zlyhaním – stupeň 3	870	849	100 %
Spolu	**217 233**	**204 444**	

(c) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Finančné inštitúcie	103 840	100 945
Nefinančné inštitúcie	277 448	270 974
Verejný sektor	72 691	46 482
Fyzické osoby a ostatné	216 369	203 122
Spolu	**670 348**	**621 523**

(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. 2025							
Stupeň 1	**629 033**	816	191 099	11 036	9 769	212 720	**416 313**
Stupeň 2	**39 423**	162	12 198	1 318	1 218	14 896	**24 527**
Stupeň 3	**1 892**	20	1 047	318	122	1 507	**385**
Spolu	**670 348**	**998**	**204 344**	**12 672**	**11 109**	**229 123**	**441 225**
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**

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 21 088 mil. Kč (31. december 2024: 19 014 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 ako „Firemní klienti“ a „Micro Business“ je opravná položka nastavená na veľmi nízku úroveň (<=1 %) vďaka aplikácii zaisťovacieho 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. 2025	31. 12. 2024
Česká republika	456 224	390 925
Slovensko	188 043	208 340
Ostatné členské štáty Európskej únie	15 718	14 155
Ostatné	10 363	8 103
Spolu	**670 348**	**621 523**

(f) Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Realitné služby	104 083	97 240
Finančné služby	82 787	79 311
Veľkoobchod	22 423	25 393
Domácnosti (fyzické osoby)	211 707	199 081
Maloobchod (podnikatelia)	8 491	9 542
Lízing a prenájom	27 984	28 973
Automobilový priemysel	5 406	5 960
Energetika	22 197	19 496
Ostatné, *z toho:*	185 270	156 527
Vládne dlhopisy	59 298	36 460
Pohľadávky voči klientom, spolu	**670 348**	**621 523**

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. 2025							
Nefinančné inštitúcie	7 003	3 407	10 410	(718)	(2 484)	(3 202)	7 208
Fyzické osoby a ostatné	235	84	319	(7)	(34)	(41)	278
Spolu	**7 238**	**3 491**	**10 729**	**(725)**	**(2 518)**	**(3 243)**	**7 486**
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**

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 1,12 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2025 (k 31. decembru 2024: 0,88 %).

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. 2025			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	6 983	(689)	6 294
Po splatnosti	255	(36)	219
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	**7 238**	**(725)**	**6 513**
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	2 112	(1 336)	776
91 až 180 dní po splatnosti	46	(21)	25
181 dní až 1 rok po splatnosti	494	(469)	25
Viac ako 1 rok po splatnosti	839	(692)	147
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	**3 491**	**(2 518)**	**973**
Spolu	**10 729**	**(3 243)**	**7 486**
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**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

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)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2024	**8 422**
Stav k 1. januáru 2025	**8 422**
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	5 181
Prírastky	264
Vysporiadané	(918)
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	(2 220)
Brutto pohľadávky s úľavou spolu k 31. decembru 2025	**10 729**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

Stav k 1. januáru 2024	**(2 296)**
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(1 071)
Tvorba v bežnom roku	(395)
Rozpustenie v bežnom roku	505
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	278
Ostatné zníženie	(2)
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2024	**(2 981)**
Stav k 1. januáru 2025	**(2 981)**
Prevod do kategórie Pohľadávky s úľavou	(826)
Tvorba v bežnom roku	(213)
Rozpustenie v bežnom roku	475
Prevod z kategórie Pohľadávky s úľavou	302
Ostatné zníženie	–
Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu k 31. decembru 2025	**(3 243)**

(h) Analýza pohľadávok voči klientom

Pohyb brutto hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	**Stupeň 1**	**Stupeň 2**	**Stupeň 3**	**Spolu**
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)
z toho predané	–	(5)	(161)	(166)
Odpísané pohľadávky	–	(8)	(494)	(502)
Presun medzi stupňami	(7 293)	4 451	2 842	–
Kurzové rozdiely a ostatné	(3)	1	(3)	(5)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**384 608**	**34 921**	**7 318**	**426 847**
Stav k 1. januáru 2025	**384 608**	**34 921**	**7 318**	**426 847**
Poskytnuté v priebehu roka	137 245	6 824	580	144 649
Splatené v priebehu roka	(93 740)	(13 424)	(2 243)	(109 407)
z toho predané	–	–	(316)	(316)
Odpísané pohľadávky	–	(14)	(888)	(902)
Presun medzi stupňami	(6 278)	5 129	1 149	–
Kurzové rozdiely a ostatné	1	(2)	1	–
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**421 836**	**33 434**	**5 917**	**461 187**

Retailoví klienti	**Stupeň 1**	**Stupeň 2**	**Stupeň 3**	**Spolu**
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)
z toho predané	(4)	(8)	(305)	(317)
Odpísané pohľadávky	–	(28)	(118)	(145)
Presun medzi stupňami	30 693	(31 073)	380	–
Kurzové rozdiely a ostatné	(2)	–	(1)	(3)
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**192 223**	**11 372**	**849**	**204 444**
Stav k 1. januáru 2025	**192 223**	**11 372**	**849**	**204 444**
Poskytnuté v priebehu roka	45 659	2 357	69	48 085
Splatené v priebehu roka	(32 877)	(1 944)	(289)	(35 110)
z toho predané	(7)	(2)	(494)	(503)
Odpísané pohľadávky	(1)	(32)	(155)	(188)
Presun medzi stupňami	2 950	(3 345)	395	–
Kurzové rozdiely a ostatné	2	(1)	1	2
Hrubá pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**207 956**	**8 407**	**870**	**217 233**

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	**(855)**	**(2 457)**	**(4 643)**	**(7 955)**
Tvorba v bežnom roku	(2 113)	(1 815)	(2 413)	(6 341)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(256)	(319)	(294)	(869)
Rozpustenie v bežnom roku	1 344	2 815	1 182	5 341
z toho splatené v príslušnom roku	211	151	554	916
Odpísané pohľadávky – použitie	–	8	494	502
Presun medzi stupňami	696	(846)	150	–
Kurzové rozdiely a ostatné	2	(1)	6	7
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**(926)**	**(2 296)**	**(5 224)**	**(8 446)**
Stav k 1. januáru 2025	**(926)**	**(2 296)**	**(5 224)**	**(8 446)**
Tvorba v bežnom roku	(1 651)	(1 747)	(1 988)	(5 386)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(245)	(233)	(443)	(921)
Rozpustenie v bežnom roku	1 402	2 813	1 498	5 713
z toho splatené v príslušnom roku	194	248	578	1 020
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	912	912
Presun medzi stupňami	510	(832)	322	–
Kurzové rozdiely a ostatné	–	–	(1)	(1)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**(665)**	**(2 062)**	**(4 481)**	**(7 208)**

Retailoví klienti	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 a ostatné	1	1	(1)	1
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2024	**(314)**	**(573)**	**(435)**	**(1 322)**
Stav k 1. januáru 2025	**(314)**	**(573)**	**(435)**	**(1 322)**
Tvorba v bežnom roku	(478)	(305)	(301)	(1 084)
z toho poskytnutých v príslušnom roku	(35)	(40)	(41)	(116)
Rozpustenie v bežnom roku	508	760	112	1 380
z toho splatené v príslušnom roku	27	43	53	123
Odpísané pohľadávky – použitie	–	–	162	162
Presun medzi stupňami	191	(238)	47	–
Kurzové rozdiely a ostatné	(1)	–	1	–
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom spolu k 31. decembru 2025	**(94)**	**(356)**	**(414)**	**(864)**

i) Odpísané a vymáhané pohľadávky

Hodnota odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala k 31. decembru 2025 2 714 mil. Kč (31. december 2024: 2 477 mil. Kč). Výnosy z odpísaných pohľadávok, ktoré boli doposiaľ v procese vymáhania, boli za roky 2025 a 2024 nevýznamné.

16. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zabezpečenie reálnych hodnôt	4 112	5 006
Zabezpečenie peňažných tokov	3 941	5 931
Spolu	**8 053**	**10 937**

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 – 2025	Zostatková hodnota – 2024	Podiel banky k 31. decembru 2025	Podiel banky k 31. decembru 2024
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. 2025	31. 12. 2024
Prevádzkový majetok a vybavenie		
Budovy a pozemky	1 023	1 056
Technické zhodnotenie prenajímaných budov	248	240
Inventár	39	39
IT zariadenia	71	60
Ostatné	129	154
Majetok s právom na užívanie		
Budovy a pozemky	1 704	1 791
Ostatné	52	70
Spolu	**3 266**	**3 410**

(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 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)
Prevod do položky *„Dlhodobý majetok na predaj“*	–	–	–	–	–	–
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)
Reálna hodnota (budovy a pozemky)/ obstarávacia cena k 1. januáru 2025	2 877	1 167	133	549	343	5 069
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2025	(1 821)	(927)	(94)	(489)	(189)	(3 520)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**1 056**	**240**	**39**	**60**	**154**	**1 549**
Zvýšenie reálnej hodnoty	22	–	–	–	–	22
Zníženie reálnej hodnoty	(5)	–	–	–	–	(5)
Prírastky	55	53	14	33	3	158
Odpisy	(27)	(44)	(7)	(27)	(28)	(133)
Prevod do položky *„Dlhodobý majetok na predaj“*	(41)	–	–	–	–	(41)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(37)	(1)	(7)	5	–	(40)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**1 023**	**248**	**39**	**71**	**129**	**1 510**
Reálna hodnota (Budovy a pozemky)/ Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	2 721	1 203	135	531	335	4 925
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2025	(1 698)	(955)	(96)	(460)	(206)	(3 415)

Účtovná hodnota budov a pozemkov, ak by aktíva boli vedené v obstarávacích nákladoch (tj. neprecenená na trhovú hodnotu), by bola 808 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 813 mil. Kč).

(b) Zmeny v stave majetku s právom na užívanie

	Budovy a pozemky	Ostatné – vozidlá, stroje	Spolu
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)**
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**1 791**	**70**	**1 861**
Prírastky	249	7	**256**
Úbytky	(36)	(1)	**(37)**
Odpisy	(300)	(24)	**(324)**
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**1 704**	**52**	**1 756**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	3 908	130	**4 038**
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2025	(2 204)	(78)	**(2 282)**

19. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

	Softvér	Spolu
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)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025	**6 452**	**6 452**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2025	(4 212)	(4 212)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2025	**2 240**	**2 240**
Prírastky	286	286
Odpisy	(736)	(736)
Ostatné	82	82
Zostatková hodnota k 31. decembru 2025	**1 872**	**1 872**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	6 753	6 753
Oprávky a znehodnotenie k 31. decembru 2025	(4 881)	(4 881)

20. Ostatný majetok

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady a príjmy budúcich období	279	510
Pohľadávky z obchodného styku	227	274
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	5	15
Dočasné a prechodné zúčtovania	1 413	2 034
Ostatné	–	3
Spolu	**1 924**	**2 836**
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(16)	(14)
Čistý ostatný majetok	**1 908**	**2 822**

21. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa typu finančného nástroja

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Deriváty	18 798	23 846
Spolu	**18 798**	**23 846**

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bežné účty	4 100	5 753
Úvery	314	444
Termínované vklady	15 949	4 479
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení (pozri časť V., bod 32)	10 657	13 131
Ostatné	17	39
Spolu	**31 037**	**23 846**

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

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bežné účty	453 604	458 312
Termínované vklady	202 694	178 666
Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení	40 410	60 976
Lízingové záväzky	1 911	2 039
Ostatné	2 040	2 122
Spolu	**700 659**	**702 115**

Zmeny v lízingovom záväzku

	2025	2024
Stav k 1. januáru	**2 039**	**2 042**
Prírastky	256	306
Časové rozlíšené úroky	60	66
Lízingové splátky	(392)	(392)
Ostatné a kurzové zisky alebo straty	(52)	17
Spolu k 31. decembru	**1 911**	**2 039**

V roku 2025 banka evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov vo výške 425 mil. Kč vrátane lízingov, ktoré nespadajú do pôsobnosti IFRS 16 „Lízingy“ (2024: 423 mil. Kč).

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

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Hypotekárne záložné listy	89 926	80 190
Štruktúrované dlhopisy	4 249	4 184
Iné emitované dlhové cenné papiere	37 053	29 394
Spolu	**131 228**	**113 768**

	2025	2024
Stav k 1. januáru	**113 768**	**78 524**
Prírastky	26 870	35 788
Úhrady istín	(8 936)	(539)
Časové rozlíšené úroky	4 411	4 290
Platené úroky	(4 885)	(4 295)
Spolu k 31. decembru	**131 228**	**113 768**

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 1 205 mil. Kč (31. december 2024: 1 577 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 24 mil. Kč je vykázaná v položke „*Finančné aktíva určené na obchodovanie*“ (31. december 2024: 15 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške (399) mil. Kč je vykázaná v položke „*Finančné záväzky určené na obchodovanie*“ (31. december 2024: (386) 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 16 002 mil. Kč a splatnosťou 23. novembra 2027 a k 23. septembru 2023 v celkovej menovitej hodnote 10 425 mil. Kč a splatnosťou 27. septembra 2029 a k 23. októbru 2025 v celkovej menovitej hodnote 7 274 mil. Kč a splatnosťou 23. októbra 2031. Vo všetkých prípadoch s možnosťou splatenia po 5 rokoch. Jediným investorom je UniCredit S.p.A. Celková hodnota k 31. decembru 2025 je 33 760 mil. Kč (k 31.decembru 2024: 27 527 mil. Kč).

Medzi ostatné emitované dlhové cenné papiere patrí aj Credit Linked Note („CLN“) vydaný 27. novembra 2024 s nominálnou hodnotou 100,2 milióna EUR a zmluvnou splatnosťou stanovenou na 22. augusta 2053. Tento CLN je súčasťou novovytvoreného programu syntetickej sekuritizácie, ktorý predstavuje pokračujúcu stratégiu optimalizácie kapitálu a rizikovo vážených aktív. Celková hodnota CLN k 31. decembru 2025 predstavuje 2 445 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 2 536 mil. Kč).

Syntetická sekuritizácia pokrýva podkladové úverové portfólio v celkovej výške 1 670 miliónov EUR. Podkladové úverové portfólio tvoria české a slovenské korporátne úvery, ktoré Banka poskytla v rámci svojej bežnej činnosti. Pomer českých a slovenských úverov je približne 60 : 40. Syntetická sekuritizácia je rozdelená na juniornú tranžu (12 miliónov EUR), mezaninovú tranžu (100 miliónov EUR) a seniornú tranžu (1 558 miliónov EUR). Riziko straty plynúce z juniornej a seniornej tranže zostáva v držbe Banky. Riziko straty plynúce z mezaninovej tranže je kryté vydaným CLN, a teda v držbe investora do CLN. K 31. decembru 2025 nebola mezaninová tranža dosiahnutá a riziko straty plynúce z podkladového úverového portfólia nebolo nijako prenesené na investora prostredníctvom vydaných CLN. Prehľadová tabuľka syntetickej sekuritizácie je uvedená v prílohe konsolidovanej účtovnej závierky, kap. 24.

25. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa účelu zabezpečenia

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zabezpečenie reálnych hodnôt	10 788	13 573
Zabezpečenie peňažných tokov	7 301	10 198
Spolu	**18 089**	**23 771**

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

26. Ostatné záväzky

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výnosy a výdavky budúcich období	1 154	1 322
Záväzky z obchodného styku	216	484
Záväzky voči zamestnancom	865	715
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	112	858
Dočasné a prechodné zúčtovania	4 958	4 057
Ostatné	358	215
Spolu	**7 663**	**7 651**

27. Rezervy na riziká a poplatky

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	**594**	**749**
Stupeň 1	106	215
Stupeň 2	201	131
Stupeň 3	287	403
Súdne spory	38	58
Rezerva na reštrukturalizáciu	134	211
Ostatné	109	119
Spolu	**875**	**1 137**

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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**
Stav k 1. januáru 2025	**215**	**131**	**403**	**749**
Tvorba počas roka	100	186	129	415
Rozpustenie počas roka	(212)	(173)	(164)	(549)
Presun medzi stupňami	8	64	(72)	–
Ostatné – kurzové zisky alebo straty	(5)	(7)	(9)	(21)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám spolu k 31. decembru 2025	**106**	**201**	**287**	**594**

(b) Iné rezervy

	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Spolu
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**
Stav k 1. januáru 2025	**58**	**211**	**119**	**388**
Tvorba počas roka	4	1	4	**9**
Použitie počas roka	(1)	(77)	(9)	**(87)**
Zrušenie nepotrebných rezerv a ostatné	(23)	(1)	(5)	**(29)**
Ostatné rezervy spolu k 31. decembru 2025	**38**	**134**	**109**	**281**

28. Daň z príjmov

(a) Daň vo výkaze ziskov a strát

	2025	2024
Daňový náklad bežného roka	(2 515)	(2 550)
Zmeny v dohade daňových nákladov predchádzajúceho roka	7	(91)
Odložená daň	(30)	101
Celkom náklad z dane z príjmov	**(2 538)**	**(2 540)**

Daň z príjmov banky sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila sadzba dane platná v Českej republike, takto:

	2025	2024
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	14 107	13 049
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane vo výške 21 %	(2 962)	(2 740)
Zmeny v dohadoch týkajúce sa predchádzajúcich rokov	7	(91)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	1 134	848
Daňovo neodpočítateľné náklady	(220)	(45)
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	(2)	11
Vplyv vyššej slovenskej sadzby dane	(108)	(3)
Ostatné	(387)	(520)
Daň z príjmov spolu	**(2 538)**	**(2 540)**

Efektívna sadzba dane banky je vo výške 18,0 % (2024: 19,5 %).

Položka *„Ostatné“* zahŕňa k 31. decembru 2025 osobitný bankový odvod vo výške 361 mil. Kč (k 31. decembru 2024 položka obsahovala okrem iného adjustment odložené dane z titulu zmeny zákonné nominálne sadzby dane z príjmu na Slovensku z 21% na 24% a ďalej obsahovala osobitný bankový odvod vo výši 620 mil. Kč).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila preddavky na daň z príjmov vo výške 2 432 mil. Kč (2024: 2 483 mil. Kč), ďalej zaplatila doplatok vo výške 59 mil. Kč (31. december 2024: zaplatila doplatok vo výške 301 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 211 mil. Kč voči daňovému úradu v Českej republike (31. december 2024: záväzok vo výške 33 mil. Kč) a pohľadávku vo výške 135 mil. Kč voči daňovému úradu v Slovenskej republike (31. december 2024: záväzok vo výške 24 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 vznikajúc z daní z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii 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. 2025		31. 12. 2024	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Daňovo neodpočítateľné rezervy	220	–	217	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	512	–	588	–
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty hmotného majetku	444	(367)	495	(393)
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty nehmotného majetku	–	(82)	–	(137)
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov	826	–	1 060	–
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	112	(66)	106	(36)
Rozdie z precenenia majetku oceňovaném v reálnej hodnote *	–	(56)	–	(57)
Ostatné	174	(58)	218	(65)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	**2 288**	**(629)**	**2 684**	**(688)**
Čistá odložená daňová pohľadávka	**1 659**		**1 996**	

* 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: vyplývajúc z daňovo neodpočítateľných opravných položiek vo výške 11 mil. Kč (2024: 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 2025 a 31. decembru 2024 bolo registrované, upísaný 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 2025				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		**8 755**	**3 495**	**100**
K 31. decembru 2024				
UniCredit S.p.A.	Taliansko	8 755	3 495	100
Spolu		**8 755**	**3 495**	**100**

(b) Štruktúra základného imania

	31. 12. 2025 Počet akcií	31. 12. 2025 mil. Kč	31. 12. 2024 Počet akcií	31. 12. 2024 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 2025 a 31. decembru 2024.

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 vlastní akcie.

31. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Nasledujúca tabuľka znázorňuje rozdelenie rezervných fondov:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	11 609	11 609
Nerozdelený zisk	40 165	45 157
Spolu	**55 146**	**60 138**

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 4 385 mil. Kč prevedené do Účelového rezervného fondu denominovaného v EUR. Tato časť Účelového rezervného fond 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. 2025	31. 12. 2024
Pohľadávky voči bankám	153 268	180 603
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	150 292	180 288

K 31. decembru 2025 boli cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 7 497 mil. Kč ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2024: 3 071 mil Kč).

(b) Repo operácie

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky voči bankám	10 657	13 131
Záväzky voči klientovi	40 410	60 976
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	50 839	73 695

33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finačné deriváty

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované 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 2025 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 vyplývaj 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 zrejmé, 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 prísľuby, finančné záruk a ostatné poskytnuté prísľuby

Úverové prísľuby vydané bankou zahŕňajú vydané prísľuby úverové či záruky a nečerpané sumy úverоch a kontokorentných úverových rámcov. Odvolateľné prísľuby zahŕňajú nečerpané úvery, ktoré môže banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísľuby 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 prísľuby banky zaplatiť oprávnenému zo záruky záväzky za dlžník v prípade, že si dlžník neplní svoje záväzky v súlad s podmienkami definovaným v jednotlivých zmluvách. Tieto prísľuby 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 prísľub 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 2025 predstavovala celková výška týchto rezerv 594 mil. Kč (31. december 2024: 749 mil. Kč), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 27. Rezervy (a).

	Hrubá hodnota	Rezervy na riziká a poplatky	Čistá hodnota
31. 12. 2025			
Akreditívy a finančné záruky	**52 964**	**(338)**	**52 626**
Stupeň 1	47 237	(69)	47 168
Stupeň 2	5 520	(101)	5 419
Stupeň 3	207	(168)	39
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	**208 292**	**(256)**	**208 036**
Stupeň 1	196 344	(37)	196 307
Stupeň 2	11 707	(100)	11 607
Stupeň 3	241	(119)	122
Spolu	**261 256**	**(594)**	**260 662**
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**

Klasifikácia podsúvahových položiek v brutto hodnote podľa interného ratingu vrátane priemernej pravdepodobnosti zlyhania („PD“)

	Brutto podsúvahové položky		Pravdepodobnosť zlyhania
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025 a 31. 12. 2024
Pohľadávky – stupeň 1 a 2			
Interný rating 1	38 234	25 752	0.02 % – 0.04 %
Interný rating 2	64 794	65 236	0.06 % – 0.10 %
Interný rating 3	56 543	42 446	0.14 % – 0.26 %
Interný rating 4	40 632	48 747	0.36 % – 0.66 %
Interný rating 5	33 555	34 186	0.90 % – 1.68 %
Interný rating 6	22 428	16 078	2.29 % – 4.25 %
Ostatný rating	4 613	3 765	5.80 % – 20.00 %
Podsúvahové položky bez interného ratingu	9	46	37.15 %
Spolu	**260 808**	**236 256**	
Pohľadávky – stupeň 3	448	1 608	100 %
Spolu	**261 256**	**237 864**	

(b) Podmienený majetok

Banka má možnosť čerpať úverový rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 516 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. 2025			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	195 033	1 925	1 915
Úrokové swapy	717 085	15 350	14 805
Krížové menové swapy	15 046	864	646
Forwardy a swapy v cudzích menách	238 427	1 180	1 290
Ostatné nástroje	2 875	155	142
Nástroje na obchodovanie spolu	**1 168 466**	**19 474**	**18 798**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	851 192	7 687	17 999
Krížové menové swapy	76 788	366	90
Zabezpečovacie nástroje spolu	**927 980**	**8 053**	**18 089**
31. 12. 2024			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie (prevažne menové)	190 543	2 076	2 071
Úrokové swapy	776 325	20 322	19 191
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**

K 31. decembru 2025 došlo oproti nastaveniu k 31. decembru 2024 k zmene rozdelenia nominálnej a reálnej hodnoty pre *„Krížové menové swapy“* a *„Forwardy a swapy v cudzích menách“* podľa prístupu skupiny UniCredit.

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

	do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. 12. 2025				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	135 109	452 459	173 968	761 536
Akciové	720	2 017	–	2 737
Menové	294 131	103 854	3 333	401 318
Ostatné	2 196	679	–	2 875
Spolu	**432 156**	**559 009**	**177 301**	**1 168 466**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	135 480	485 718	229 994	851 192
Menové	1 167	47 861	27 760	76 788
Spolu	**136 647**	**533 579**	**257 754**	**927 980**
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**

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 privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy	Ostatné	Spolu
31. 12. 2025				
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	4 503	9 172	1 562	**15 237**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 288	3 394	(35)	**4 647**
Služby obhospodarovania	414	4	–	**418**
Správa, uloženie a úschova hodnôt a operácie s cennými papiermi	142	318	(39)	**421**
Finančné služby (úvery, záruky, faktoring atď.)	(31)	1 455	1	**1 425**
Transakčné a bankové služby (bežné účty, platby, atď.)	763	1 616	3	**2 382**
Ostatné čisté výnosy	270	2 083	359	**2 712**
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	–	(1 193)	**(1 193)**
Strata zo zníženia hodnoty	(31)	91	(11)	**49**
Náklady segmentu	(4 474)	(3 826)	955	**(7 345)**
Zisk pred zdanením	1 556	10 914	1 637	**14 107**
Daň z príjmov	–	–	(2 538)	**(2 538)**
Výsledok segmentu	**1 556**	**10 914**	**(901)**	**11 569**
Aktíva podľa segmentov	251 046	703 677	24 552	**979 275**
Cudzie zdroje podľa segmentov	295 508	480 568	128 019	**904 095**

	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, lízingy	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**

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. 2025			
Čisté výnosové úroky a výnosy z dividend	10 195	5 042	**15 237**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 406	1 241	**4 647**
Ostatné čisté výnosy	2 335	377	**2 712**
Odpisy/zníženie hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(893)	(300)	**(1 193)**
Strata zo zníženia hodnoty	345	(296)	**49**
Náklady segmentu	(5 319)	(2 026)	**(7 345)**
Zisk pred zdanením	10 069	4 038	**14 107**
Daň z príjmov	(1 653)	(885)	**(2 538)**
Výsledok segmentu	**8 416**	**3 153**	**11 569**
Aktíva podľa segmentov	783 085	196 190	**979 275**
Dlhodobé nefinančné aktíva podľa segmentov	3 387	1 751	**5 138**
Cudzie zdroje podľa segmentov	752 113	151 982	**904 095**
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**
Dlhodobé nefinančné aktíva podľa segmentov	–	1 863	**5 650**
Cudzie zdroje podľa segmentov	757 024	134 535	**891 559**

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 aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika. 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 Podnikových a úverových 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 Podnikových a úverových 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:

	2025	2024
Peniaze a peňažné zostatky	13 870	10 085
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 658	25 543
určené na obchodovanie	19 623	25 440
povinne oceňované v reálnej hodnote	35	103
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	71 583	55 369
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	852 144	852 188
pohľadávky voči bankám	181 796	230 665
pohľadávky voči klientom	670 348	621 523
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 053	10 937
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	1 107	1 879
Ostatný majetok	1 908	2 822
Spolu	**968 323**	**958 823**

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na podsúvahové položky. Maximálna expozícia voči úverovému riziku bez zohľadnenia vplyvu prijatej zábezpeky:

	2025	2024
Akreditívy a finančné záruky	52 626	50 583
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	208 036	186 532
Spolu	**260 662**	**237 115**

(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 útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenenej 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 odvodenej 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 zníženie 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 2025 5 740 mil. Kč (31. decembra 2024: 5 312 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 regulatórny reporting (napr. týkajúcich sa environmentálnych rizík alebo v súvislosti s energetickou náročnosťou budov). Banka identifikovala vplyv vyplývajúci z fyzických aj prechodných rizík a túto sumu považovala za zvýšenie očakávanej úverovej straty (ECL) vo forme úpravy po modeli vo výške 141 mil. Kč (z toho 95 mil. Kč na české firemné úvery, 46 mil. Kč na slovenské firemné úvery). Podrobná implementácia pre každú expozíciu relevantnú pre tieto druhy rizík bola zavedená v júli 2025 s dopadom na ECL vo výške 97 mil. Kč (z toho 64 mil. Kč pri českých korporátnych úveroch a 33 mil. Kč pri slovenských korporátnych úveroch) a odvtedy je súčasťou bežného štandardného výpočtu ECL. Príslušná úprava po modeli vo výške 141 mil. Kč bola plne rozpustená v júli 2025.

Banka si je vedomá dôležitosti témy ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená na pokrytie nadchádzajúcich požiadaviek. 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 inou 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:

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).

(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 udržuje 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 bázický 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 horizontu 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 aktív a pasív (ALCO) 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 2025	Priemer za rok 2025	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	21,06	21,84	19,55	16,89
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	199,48	162,98	119,69	161,07
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,62	0,82	0,98	1,49
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	32,40	25,25	–	–

Value at Risk („VaR“)

V roku 2025 došlo v českej ekonomike k miernemu oživeniu. Hrubý domáci produkt (HDP) vzrástol o 2,4 % (podľa posledných dostupných prognóz), pričom hlavným zdrojom rastu bola obnovená spotreba domácností. Inflácia sa stabilizovala okolo úrovne 2,5 % (údaj ČSÚ), čo podporilo rast reálnych miezd.

Pozícia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez účet nákladov alebo výnosov a určených na obchodovanie zostala počas roka stabilná, bez významnejších výkyvov. V súlade so stratégiou banky došlo k ďalšiemu navýšeniu investícií do štátnych dlhopisov v kategórii finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vykazovanou vo vlastnom imaní (FVOCI). Tento krok podporila stabilizácia inflácie aj mierny ekonomický rast, ktoré vytvorili priaznivé podmienky pre investície s nižším rizikovým profilom.

Celkovo bola expozícia banky voči trhovým rizikám počas roka starostlivo riadená, čo umožnilo udržať hodnotu ukazovateľa 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 bázický 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 bázického 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 („Liqudity 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 úrokovo citlivými 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 bázický 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, tj. 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“, tj. 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
Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2025						
SOT stress test (% dopad do Tier 1) 2025						
Maximálny vplyv stress testu	(4,26) %	8,65 %	(2,95) %	8,56 %	(4,40) %	2,65 %
Minimálny vplyv stress testu	(8,93) %	4,43 %	(4,25) %	5,44 %	(5,86) %	1,97 %
Priemerný vplyv stress testu	(6,83) %	6,75 %	(3,62) %	7,34 %	(5,24) %	2,39 %
RAF Trigger (31. 12. 2025)	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %	(11,50) %
Ekonomická hodnota vlastného kapitálu 2024						
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) %

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) 2025		
Maximálny vplyv stress testu	0,72 %	(0,81) %
Minimálny vplyv stress testu	(0,30) %	(1,88) %
Priemerný vplyv stress testu	0,29 %	(1,16) %
RAF podmienky	(4,20) %	(4,20) %
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) %

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 slúži na zníženie úrokového rizika vydaných dlhových cenných papierov – dlhopisov, nakúpených dlhových cenných papierov, úverov a vkladov. Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté úrokové výnosy, t. j. na riadenie reinvestičného rizika.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Banka aplikuje dva modely zabezpečenia reálnej hodnoty, ktoré sa líšia použitým účtovným rámcom a spôsobom dokumentácie:

- Mikro zabezpečenie reálnej hodnoty: vzťahy na úrovni jednotlivých položiek; dokumentácia podľa účtovného štandardu IFRS 9.
- Makro (portfóliové) zabezpečenie reálnej hodnoty: vzťahy na úrovni portfólií aktív či záväzkov; dokumentácia a meranie v súlade s účtovným štandardom IAS 39.

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).

V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 sa pre relevantné zabezpečovacie vzťahy uplatňuje nasledujúci prístup:

Princíp aplikácie a rozsah zaistenia

Banka používa zaistenie reálnej hodnoty na zaistenie úrokového rizika spojeného s finančnými nástrojmi.

Aktíva alebo záväzky (prípadne ich časť) sú zaistené proti zmenám reálnej hodnoty priradenej ku konkrétnemu riziku, ktoré ovplyvňuje vykázaný čistý hospodársky výsledok.

Zaistenou položkou môže byť:

- Aktívum alebo záväzok, ktorý sa zvyčajne nepreceňuje na základe reálnej hodnoty podľa IFRS 9 (napr. finančné aktíva v amortizovanej hodnote – úvery a pôžičky klientom vrátane dlhových cenných papierov alebo vydané dlhové cenné papiere)
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatného úplného výsledku

Pri zabezpečení reálnej hodnoty sa zabezpečovací nástroj aj zabezpečovaná položka oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z titulu zaisteného rizika sú vykázané vo výkaze o úplnom výsledku, ostatné zmeny reálnej hodnoty sú vykázané vo výkaze o ostatnom úplnom výsledku.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina určuje tzv. hedge ratio. Hedge ratio pri vzniku zabezpečenia je nastavený na hodnotu zodpovedajúcu pomeru medzi nominálnou hodnotou zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovanou položkou. Hedge ratio zodpovedá pomeru medzi množstvom zabezpečovanej položky, ktoré banka skutočne zabezpečuje, a množstvom zabezpečovacieho nástroja, ktoré banka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Táto hodnota nesmie presiahnuť 100 %.

Ďalej sa každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb vykonáva test efektívnosti zabezpečenia, ktorý overuje platnosť trvania ekonomického vzťahu medzi zabezpečovaným nástrojom a zabezpečovacím derivátom. Mesačné testovanie efektívnosti skupina vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zabezpečovacieho vzťahu.

Ekonomický vzťah znamená, že zabezpečovací nástroj a zabezpečovaná položka majú hodnoty, ktoré sa spravidla pohybujú opačným smerom v dôsledku rovnakého rizika – t. j. zabezpečovaného rizika. Ekonomický vzťah sa vzťahuje na zabezpečované riziko zmeny príslušného trhového faktora (napr. úroková krivka, výmenný kurz), ktoré zodpovedá riziku bežných medzibankových transakcií.

Existencia ekonomického vzťahu medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom sa overuje pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu a priebežne každý mesiac. Prospektívne banka porovnáva citlivosť na zmenu úrokových sadzieb medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím derivátom v časových pásmach a overuje, že zabezpečovaná pozícia prevyšuje zabezpečovaciu (tzv. „reverse sensitivity"). Retrospektívne sa účinnosť vyhodnocuje na základe pomeru kumulatívnych zmien reálnych hodnôt (dollar-offset) zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja. Testy sa vykonávajú mesačne s cieľom včasného odhalenia prípadnej neefektivity.

V súlade s účtovným štandardom IFRS 9 sa pre relevantné zabezpečovacie vzťahy uplatňuje nasledujúci prístup:

Test efektívnosti zaistenia reálnych hodnôt banka vykonáva v okamihu vzniku zaist'ovacieho vzťahu na základe budúcich zmien reálnych hodnôt zaisteného aj zaist'ovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektívnosti vykonáva každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačné testovanie efektívnosti banka vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zaist'ovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečovacie transakcie (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy a pod.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu až do splatnosti nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow k príslušnému dátumu (dátum merania efektívnosti). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom okamihu sa získa reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom okamihu s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa následne upravia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektívnosť zabezpečenia sa následne posudzuje porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja. Ak pomer týchto dvoch hodnôt leží v intervale 80 % – 125 %, vzťah sa vyhodnocuje ako efektívny.

V nasledujúcej tabuľke banka uvádza kumulované sumy úprav zabezpečenia reálnej hodnoty zo súvisiaceho pokračujúceho zabezpečovacieho vzťahu, bez ohľadu na to, či počas roka došlo alebo nedošlo k zmene označenia zabezpečenia.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		**Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek**	
	Majetok	**Záväzky**	**Majetok**	**Záväzky**
31. december 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A" nižšie	135 845	61 495	(988)	215
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B" nižšie	380 143	152 285	1 107	(4 465)
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)

Medzi príslušné riadkové položky vo 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 porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		**Neefektívnosť zabezpečeni**
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2025			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(1 089)	1 090	1
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(586)	584	(2)
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)

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa zabezpečenie peňažných tokov na portfóliovej báze (Portfolio Cash Flow Hedge) na zabezpečenie neistého (variabilného) budúceho peňažného toku (napr. úrokových platieb), ktorý môže negatívne ovplyvniť budúci hospodársky výsledok.

Princíp aplikácie a rozsah zabezpečenia

Zabezpečenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich z:

- určených aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- záväzkov s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- plánovaných, dohodnutých alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí), a to v závislosti od zmeny krátkodobých úrokových sadzieb na portfóliovej báze.

Aktíva alebo záväzky (prípadne ich časť) sú zabezpečované proti zmenám budúceho peňažného toku spôsobeným zmenami príslušného úrokového indexu (napr. „roll-over“ na základe PRIBOR, EURIBOR).

Marže zákazníkov na indexe nie sú súčasťou zabezpečovaného rizika.

Zabezpečovacie nástroje sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Pri zabezpečení peňažných tokov sa zabezpečovací nástroj oceňuje reálnou hodnotou.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu je potrebné určiť tzv. *hedge ratio*, ktoré vychádza z:

- množstva celkového portfólia zabezpečovanej položky, ktoré subjekt skutočne čiastočne alebo úplne zabezpečuje,
- množstva zabezpečovacieho nástroja, ktoré subjekt skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky.

Hedge ratio zodpovedá pomeru medzi množstvom zabezpečovanej položky, ktoré banka skutočne zabezpečuje, a množstvom zabezpečovacieho nástroja, ktoré banka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky.

Ďalej sa každý mesiac na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb vykonáva test efektívnosti zabezpečenia, ktorý overuje platnosť trvania ekonomického vzťahu medzi zabezpečovaným nástrojom a zabezpečovacím derivátom. Mesačné testovanie efektívnosti skupina vykonáva z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti zabezpečovacieho vzťahu.

Overenie existencie ekonomického vzťahu medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom je všeobecnou podmienkou pre účinnosť zabezpečovacej transakcie. Ekonomický vzťah znamená, že zabezpečovací nástroj a zabezpečovaná položka majú budúce peňažné toky, ktoré sa vo všeobecnosti pohybujú opačným smerom v dôsledku rovnakého rizika – t. j. zabezpečovaného rizika.

Existencia ekonomického vzťahu sa overuje pomocou súboru testov:
a) prospektívne: test budúcich peňažných tokov a test citlivosti vrátane *reverse sensitivity* v jednotlivých časových pásmach, ktorý overuje, že zaistená pozícia prevyšuje zaisťovaciu;
b) retrospektívne: metóda *dollar-offset* vyhodnocujúca účinnosť na základe posúdenia absolútneho rozdielu reálnych hodnôt.

Testy sa vykonávajú mesačne s cieľom včasného odhalenia prípadnej neefektívnosti.

Pri implementácii ustanovení kapitoly 6 účtovného štandardu IFRS 9 *„Finančné nástroje“* pre zabezpečovacie účtovníctvo od 1. júla 2025, ktoré nahrádzajú ustanovenia podľa účtovného štandardu IAS 39, došlo k oddeleniu komponentu „menového spreadu“ zabezpečovacieho nástroja do samostatnej položky *„Fond z precenenia nákladov zabezpečenia“* v rámci Ostatného výsledku hospodárenia. K 1. júlu 2025 bola hodnota tohto komponentu v čistej výške (t. j. po zohľadnení daňových efektov) 135 mil. Kč.

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 súčastiach komplexného výsledku	vykázaná vo výkaze ziskov a strát – čisté výnosy z obchodovania
31. december 2025					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(3 723)	5	908	908	–
31. december 2024					
Zabezpečenie peňažných tokov					
Portfóliové zabezpečenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	(4 638)	12	1 255	1 255	–

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 vykázane 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:

	2025	2024	2025	2024
	Precenenie zabezpečovacích inštrumentov		Precenenie nákladov zabezpečenie	
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní				
Úrokové riziko				
Stav k 1. januáru	(3 564)	(4 644)	–	–
Zmena reálneho hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	1 034	2 675	(44)	–
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	(126)	(1 420)	–	–
Odložená daň	(233)	(175)	(27)	–
ostatné zmeny bez dopadu na ostatné súčasti komplexného výsledku	(171)	–	171	–
Spolu k 31. decembru	**(3 060)**	**(3 564)**	**100**	**–**

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 2025						
Peniaze a peňažné zostatky	8 344	4 308	1 024	42	152	**13 870**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 623	–	35	–	–	**19 658**
určené na obchodovanie	19 623	–	–	–	–	**19 623**
povinne oceňované v reálnej hodnote	–	–	35	–	–	**35**
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	55 614	15 969	–	–	–	**71 583**
Finančné aktíva v umorovanej hodnote	476 314	373 159	2 004	199	468	**852 144**
z toho:						
Pohľadávky voči bankám	167 376	14 410	10	–	–	**181 796**
Pohľadávky voči klientom	308 938	358 749	1 994	199	468	**670 348**
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 053	–	–	–	–	**8 053**
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	743	364	–	–	–	**1 107**
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	**3 979**
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	41	–	–	–	**41**
Ostatný majetok	895	990	19	–	4	**1 908**
Celková expozícia – aktíva	**573 565**	**394 831**	**3 082**	**241**	**624**	**972 343**
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	18 798	–	–	–	–	**18 798**
určené na obchodovanie	18 798	–	–	–	–	**18 798**
Finančné záväzky v umorovanej hodnote						
z toho:	449 979	394 302	15 285	1 066	2 292	**862 924**
Záväzky voči bankám	5 009	26 011	17	–	–	**31 037**
Záväzky voči klientom	435 277	246 756	15 268	1 066	2 292	**700 659**
Emitované dlhové cenné papiere	9 693	121 535	–	–	–	**131 228**
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	18 089	–	–	–	–	**18 089**
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	(4 109)	(356)	–	–	–	**(4 465)**
Ostatné záväzky	2 518	3 255	901	7	982	**7 663**
Rezervy na riziká a poplatky	455	412	5	–	3	**875**
Celková expozícia – záväzky	**485 730**	**397 613**	**16 191**	**1 073**	**3 277**	**903 884**
Gap	87 835	(2 782)	(13 109)	(832)	(2 653)	**68 459**

	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 zaisťovaných nástrojov	976	903	–	–	–	**1 879**
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	**3 979**
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	–	–	–	–	**–**
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 zaisťovaných 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**

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 2025	Priemer za rok 2025	K 31. decembru 2024	Priemer za rok 2024
	Česká republika		Česká republika	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	18,96	18,20	17,24	15,31
	Slovensko		Slovensko	
VaR finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	0,17	0,10	0,09	0,12

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 centrálne 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 (štrukturálny). 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 (štrukturálnom) 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 ALCO.

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	Nešpecifikované
K 31. decembru 2025							
Peniaze a peňažné zostatky	13 870	13 871	13 772	–	–	33	66
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	19 658	37 361	2 662	6 208	20 183	8 308	–
dlhové a majetkové nástroje určené na obchodovanie	149	180	2	6	127	45	–
deriváty určené na obchodovanie	19 474	37 146	2 660	6 202	20 056	8 228	–
povinne oceňované v reálnej hodnote	35	35	–	–	–	35	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	71 583	86 315	3 459	256	35 709	46 891	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	852 144	987 748	249 688	75 891	313 651	345 453	3 065
pohľadávky voči bankám	181 796	181 975	181 970	5	–	–	–
pohľadávky voči klientom	670 348	805 773	67 718	75 886	313 651	345 453	3 065
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 053	21 516	1 787	3 188	12 536	4 005	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	1 107	1 107	–	–	–	1 107	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	3 979	–
Dlhodobé aktíva určené na predaj	41	41	–	41	–	–	–
Ostatný majetok	1 908	1 908	1 626	282	–	–	–
Celková expozícia – aktíva	**972 343**	**1 153 846**	**272 994**	**85 866**	**382 079**	**409 776**	**3 131**
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, *z toho:*	18 798	34 729	3 160	5 376	17 629	8 564	–
deriváty určené na obchodovanie	18 798	34 729	3 160	5 376	17 629	8 564	–
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, *z toho:*	862 924	882 804	717 636	25 518	122 045	17 605	–
záväzky voči bankám	31 037	31 152	20 702	5 157	5 082	211	–
záväzky voči klientom	700 659	702 275	682 961	16 693	2 015	606	–
z toho:							
Lízingové záväzky	1 911	2 138	98	271	1 181	588	–
Iné záväzky	698 748	700 137	682 863	16 422	834	18	–
Vydané dlhové cenné papiere	131 228	149 377	13 973	3 668	114 948	16 788	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	18 089	37 339	2 091	4 853	24 529	5 866	–
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	(4 465)	(4 465)	(4 465)	–	–	–	–
Ostatné záväzky	7 663	7 663	5 742	1 919	–	2	–
Rezervy na riziká a poplatky	875	875	25	102	118	630	–
Celková expozícia – záväzky	**903 884**	**958 945**	**724 189**	**37 768**	**164 321**	**32 667**	**–**
Gap	68 459	194 901	(451 195)	48 098	217 758	377 109	3 131
Nečerpané úverové rámce	52 964	49 947	49 947	–	–	–	–
Bankové záruky	208 292	170 079	170 079	–	–	–	–

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	Nešpecifikované
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	–
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	–	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–

(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. Predsedom výboru je predseda predstavenstva a podpredsedom výboru je člen 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 2025 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 štvrťročných 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 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 štvrťročné konsolidované hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre nefinančné riziká a kontrolu 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 2025 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.

Banka pre výpočet kapitálového požiadavku k operačnému riziku zaviedla štandardizovaný prístup založený na obchodnom ukazovateli. Na výpočet ekonomického kapitálového požiadavku sa naďalej uplatňuje pokročilý prístup, pre ktorý sa využíva model skupiny UniCredit, ktorý sa opiera o interné aj externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národní 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.

- Úrovne 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 2025 a 31. decembru 2024 sa uvádza vo Výročnej správe, časť *„Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky“*.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty smrela 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. 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. Ďalej sú tieto transakcie v zásade poskytované bez zabezpečenia, s výnimkou prípadov, keď povaha produktu štandardne vyžaduje zabezpečenie (napr. hypotekárne úvery kľúčových členov vedenia, ktoré sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam príslušných dlžníkov).

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.

Všetky pohľadávky z transakcií so spriaznenými stranami sú k 31. decembru 2025 a 2024 klasifikované v stupni 1 a súvisiace opravné položky na očakávané úverové straty vypočítané v súlade s IFRS 9 sú nevýznamné.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	1 038	1 514
Pohľadávky voči bankám	14 535	26 049
Finančné aktíva určené na obchodovanie	14 611	16 844
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	7 705	10 245
Spolu	**37 889**	**54 652**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky		
Záväzky voči bankám	24 249	17 884
Dlhové cenné papiere	52 004	46 497
Finančné záväzky určené na obchodovanie	13 130	15 702
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	17 623	22 556
Spolu	**107 006**	**102 639**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	–	181
Neodvolateľné úverové rámce	1 429	1 490
Spolu	**1 429**	**1 671**

	2025	2024
Výnosové úroky	742	817
Nákladové úroky	(4 810)	(4 940)
Výnosy z poplatkov a provízií	3	1
Náklady na poplatky a provízie	(23)	(46)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	1 703	1 727
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(3 729)	550
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 163)	(1 035)
Spolu	**(7 277)**	**(2 926)**

(b) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	31 004	51 854
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	16 454	30 697
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	7 948	15 350
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	1 955	1 338
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	3 427	3 039
UniCredit Fleet Management. S.r.o. (SK)	1 219	1 249
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	43	101
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	43	101
Dlhové cenné papiere	21 054	21 634
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	13 961	14 673
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	7 093	6 961
Spolu	**52 101**	**73 589**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky		
Záväzky voči klientom	101	131
z toho:		
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	40	59
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	21	23
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	15	75
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	11	52
Spolu	**116**	**206**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	–	2 172
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	–	1 858
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	–	314
Spolu	**–**	**2 172**
Neodvolateľné úverové rámce	12 413	9 893
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	6 381	4 125
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	3 083	2 345
UniCredit Fleet Management, s.r.o. (CZ)	126	115
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	2 223	2 607
Spolu	**12 413**	**9 893**

	2025	2024
Výnosové úroky	1 738	1 137
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	1 111	649
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	451	246
Nákladové úroky	(19)	(137)
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(16)	(79)
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	(1)	(57)
Výnosy z poplatkov a provízií	22	26
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	15	11
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	5	13
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	6	(3)
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	(4)	(1)
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	10	(2)
Všeobecné administratívne náklady	3	3
z toho:		
UniCredit Leasing CZ, a.s.	2	2
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	2	4
Spolu	**1 750**	**1 026**

(c) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	177	157
z toho:		
Predstavenstvo	52	38
Ostatní členovia vedenia	125	119
Spolu	**177**	**157**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky voči klientom	105	147
z toho:		
Predstavenstvo	21	13
Ostatní členovia vedenia	84	134
Spolu	**105**	**147**

Odmenenie kľúčových členov vedenia je uvedené v tejto časti v bode 9.

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Neodvolateľné úverové rámce	37	16
z toho:		
Predstavenstvo	35	8
Ostatní členovia vedenia	2	8
Spolu	**37**	**16**

(d) Transakcie s inými spriaznenými osobami

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Aktíva		
Peniaze a peňažné zostatky	305	826
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	206	728
UniCredit Bank Austria AG	70	76
Finančné aktíva určené na obchodovanie	503	1 488
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	500	1 487
Pohľadávky voči bankám	25	587
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	25	576
Pohľadávky voči klientom	1 465	1 235
z toho:		
RCI Financial Services, s.r.o.	1 465	1 235
Spolu	**2 298**	**4 136**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky		
Záväzky voči bankám	1 237	1 727
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	158	1 068
UniCredit Bank GmbH	1 033	572
UniCredit Bank Hungary Zrt.	22	13
Finančné záväzky určené na obchodovanie	143	1 874
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	143	1 874
Dlhové cenné papiere	5 514	5 719
z toho:		
UniCredit Bulbank AD	5 150	5 338
UniCredit Bank Austria AG	364	381
Spolu	**6 894**	**9 320**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podsúvahové položky		
Vystavené záruky	796	819
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	77	251
UniCredit Bank GmbH	298	145
UniCredit Bank Hungary Zrt.	201	112
Neodvolateľné úverové rámce	5 871	8 911
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	3 987	4 336
UniCredit Bank Austria AG	1 668	1 510
RCI Financial Services, s.r.o.	175	415
Spolu	**6 667**	**9 730**

	2025	2024
Výnosové úroky	88	684
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	18	557
UniCredit Bank Austria AG	6	6
RCI Financial Services, s.r.o.	64	72
Nákladové úroky	(202)	(315)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(19)	(35)
UniCredit Bank Austria AG	(20)	(24)
UniCredit Bulbank AD	(158)	(243)
Výnosy z poplatkov a provízií	161	158
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	153	145
UniCredit Bank Hungary Zrt.	5	3
UniCredit Bank Austria AG	3	9
Náklady na poplatky a provízie	(7)	(7)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(4)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	10	2 515
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(4)	2 514
UniCredit Bank Austria AG	13	1
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	–	(127)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	–	(136)
Všeobecné prevádzkové náklady	(32)	(32)
z toho:		
UniCredit Bank GmbH	(14)	(12)
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(1)
Spolu	**18**	**2 876**

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. 2025				
Dlhové cenné papiere	149	–	–	149
Deriváty	–	18 937	537	19 474
Spolu	**149**	**18 937**	**537**	**19 623**
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	24	–	–	24
Deriváty	–	24 886	530	25 416
Spolu	**24**	**24 886**	**530**	**25 440**

Povinne oceňované v reálnej hodnote

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	35	35
Spolu	**–**	**–**	**35**	**35**
31. 12. 2024				
Akcie a ostatné dlhové cenné papiere	–	–	103	103
Spolu	**–**	**–**	**103**	**103**

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Dlhové cenné papiere	70 156	751	658	71 565
Akcie	–	–	18	18
Spolu	**70 156**	**751**	**676**	**71 583**
31. 12. 2024				
Dlhové cenné papiere	54 606	746	–	55 352
Akcie	–	–	17	17
Spolu	**54 606**	**746**	**17**	**55 369**

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	4 112	–	**4 112**
Zabezpečenie peňažných tokov	–	3 941	–	**3 941**
Spolu	**–**	**8 053**	**–**	**8 053**
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	5 006	–	**5 006**
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 931	–	**5 931**
Spolu	**–**	**10 937**	**–**	**10 937**

Finančné záväzky určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Deriváty	–	18 299	499	**18 798**
Spolu	**–**	**18 299**	**499**	**18 798**
31. 12. 2024				
Deriváty	–	23 297	549	**23 846**
Spolu	**–**	**23 297**	**549**	**23 846**

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. 12. 2025				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	10 788	–	**10 788**
Zabezpečenie peňažných tokov	–	7 301	–	**7 301**
Spolu	**–**	**18 089**	**–**	**18 089**
31. 12. 2024				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	13 573	–	**13 573**
Zabezpečenie peňažných tokov	–	10 198	–	**10 198**
Spolu	**–**	**23 771**	**–**	**23 771**

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. 2025					
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám	181 796	189 270	–	145	189 125
Pohľadávky voči klientom	670 348	666 884	60 747	416 201	189 936
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	31 037	31 046	–	15 524	15 522
Záväzky voči klientom	700 659	700 556	–	202 358	498 198
Emitované dlhové cenné papiere	131 228	130 373	84 179	46 194	–
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	–

K 31. decembru 2025 došlo v porovnaní s nastavením k 31. decembru 2024 k zmene rozdelenia reálnej hodnoty do jednotlivých úrovní pre *„Pohľadávky voči bankám“* a *„Pohľadávky voči klientom“* podľa prístupu skupiny UniCredit.

Uvedená zmena spočívala najmä v:
– preradení reverzných repo operácií pro *„Pohľadávky voči bankám“* z úrovne 2 do úrovne 3;
– preradení hypotekárnych úverov firemným klientom pre *„Pohľadávky voči klientom“* z úrovne 3 do úrovne 2.

Táto zmena odráža aktualizáciu klasifikácie reálnych hodnôt podľa dostupnosti významných vstupov použitých v oceňovacích technikách.

Prevody finančných aktív a záväzkov oceňovaných na reálnu hodnotu medzi úrovňami

Za roky končiace sa 31. decembra 2025 a 31. decembra 2024 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiace sa 31. decembra 2025 a 31. decembra 2024 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. 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)

	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. 2025	**530**	**103**	**17**	**1 056**	**1 706**
Zisky a straty z precenenia					
Účtované vo výkaze ziskov a strát	–	(69)	(1)	3	(67)
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	2	13	15
Nákupy	338	–	658	55	1 051
Predaj/splatnosť	(143)	–	–	–	(143)
Prevody z/do iných úrovní	(184)	1	–	(77)	(260)
Odpisy	–	–	–	(27)	(27)
Ostatné	(4)	–	–	–	(4)
Konečný stav k 31. 12. 2025	**537**	**35**	**676**	**1 023**	**2 271**
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					(67)
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					(67)

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. 2024	**359**	**1**	**360**
Zisky a straty z precenenia			
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			–

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie:	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. 1. 2025	**549**	**–**	**549**
Zisky a straty z precenenia			
Emisia	311	–	311
Predaj/splatnosť	(347)	–	(347)
Prevody z/do iných úrovní	(45)	–	(45)
Ostatné	31	–	31
Konečný stav k 31. 12. 2025	**499**	**–**	**499**
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 2025						
Deriváty	26 227	–	26 227	24 516	998	713
31. december 2024						
Deriváty	34 626	–	34 626	32 693	1 072	862

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		Čistá výška
				Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	
31. december 2025						
Deriváty	35 545	–	35 545	14 531	11 697	9 318
31. december 2024						
Deriváty	46 566	–	46 566	20 999	13 627	11 940

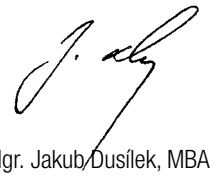
39. Udalosti po skončení účtovného obdobia

Do funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa banky bude vymenovaný od 1. apríla 2026 Marco Iannaccone, ktorý na tejto pozícii nahradí Jakuba Dusílka.

K 31. marcu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozície podpredsedu predstavenstva Banky.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a schválená na vydanie dňa 23. marca 2026.

Účtovnú závierku v mene predstavenstva podpísali:

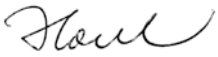


Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva



Dimitar Todorov
člen predstavenstva

Osoba zodpovedná za účtovníctvo



Jiří Houška

Osoba zodpovedná za účtovnú závierku



Radka Michailidis



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 23. marca 2026 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

Výrok 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 2025, konsolidovaného výkazu o úplnom výsledku, konsolidovaného výkazu zmien vlastného imania a konsolidovaného výkazu peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2025 a poznámok k tejto konsolidovanej účtovnej závierke, vrátane významných (materiálnych) informácií o použitých účtovných metódach a ďalších vysvetľujúcich informácií. Údaje o Skupine sú uvedené v bode 1 poznámok k tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Podľa nášho názoru priložená konsolidovaná účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2025 a konsolidovanej finančnej výkonnosti a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2025 v súlade s účtovnými štandardami IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre výrok

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, vrátane jeho požiadaviek týkajúcich sa auditov účtovných závierok subjektov verejného záujmu, 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 výroku.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

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 názoru na túto konsolidovanú závierku. Samostatný výrok na tieto záležitosti neposkytujeme.

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2025 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 687 267 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 9 597 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 640 774 mil. Kč a 11 436 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. Doplňujúce 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 korporátnym 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), zohľadňujúca regulačné parametre a úpravy budúceho centrálneho makroekonomického výhľadu (FLI),
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky korporátnym 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 Skupinové postupy, metódy a modely vzťahujúce sa k zníženiu hodnoty úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát v súlade s požiadavkami v rámci finančného výkazníctva. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či bol postup použitý pri stanovovaní interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) uplatňovaný konzistentným a primeraným 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 korporátne a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u korporátnych úverov.
- Pri vzorke korporátnych 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 strát z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Preskúmali sme informácie Skupiny o výhľade do budúcnosti (FLI), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekcie, aj ďalšie podporné údaje použité pri určovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyššie uvedené informácie a faktory sme vyhodnotili prostredníctvom overovacieho dotazovania na členov vrcholového vedenia Skupiny a preverenia verejne dostupných informácií.
- 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 preštudovania 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 poznámkach 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 výrok ku konsolidovanej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Vykonali sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa správy o udržateľnosti, ktorá je súčasťou ostatných informácií a ku ktorej sme vydali samostatnú správu nezávislého audítora o overení s nemodifikovaným záverom, ktorá je taktiež súčasťou ostatných informácií. 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 s 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 učinený 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 s 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 poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke 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 učiniť.

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

Našim 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 výrok. 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 vznikať v dôsledku podvodov alebo chýb a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne predpokladať, že by jednotlivo 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 výrok. 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 poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.
- 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 poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný výrok. 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 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, a ďalej to, či 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 výroku 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

Výrok audítora

Vykonali 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 2025, individuálneho výkazu o úplnom výsledku, výkazu zmien vlastného imania a výkazu o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2025 a poznámok k tejto individuálnej účtovnej závierke, vrátane významných (materiálnych) informácií o použitých účtovných metódach a ďalších vysvetľujúcich informácií. Údaje o Banke sú uvedené v bode 1 poznámok k tejto individuálnej účtovnej závierke.

Podľa nášho názoru priložená individuálna účtovná závierka podáva verný a poctivý obraz o nekonsolidovanej finančnej situácii Banky k 31. decembru 2025 a nekonsolidovanej finančnej výkonnosti a nekonsolidovaných finančných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2025 v súlade s účtovnými štandardmi IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre výrok

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 účtovnej závierky. V súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky, vrátane jeho požiadaviek týkajúcich sa auditov účtovných závierok subjektov verejného záujmu, 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 výroku.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia pri audite účtovnej závierky za bežné obdobie najvýznamnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a v súvislosti s formulovaním názoru na túto závierku. Samostatný výrok na tieto záležitosti neposkytujeme.

KPMG

Opravné položky k zníženiu hodnoty úverov a preddavkov klientom

K 31. decembru 2025 predstavovali úvery a preddavky klientom v hrubom vyjadrení 678 420 mil. Kč a súvisiace opravné položky predstavovali 8 073 mil. Kč (k 31. decembru 2024: 631 291 mil. Kč a 9 768 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. Doplňujúce 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 korporátnym 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), zohľadňujúca regulačné parametre a úpravy budúceho centrálneho makroekonomického výhľadu (FLI),
- expozícia pri zlyhaní (EAD) stanovená buď na základe platobného kalendára alebo s použitím modelovaných faktorov konverzie úveru,
- hodnota zabezpečenia – pre úvery a preddavky korporátnym 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 Banky, metódy a modely vzťahujúce sa k zníženiu hodnoty úverov a procesy súvisiace s určením odhadovanej výšky očakávaných úverových strát v súlade s požiadavkami v rámci finančného výkazníctva. V rámci tohto procesu sme okrem iného posúdili, či bol postup použitý pri stanovovaní interných ratingov, definícií zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) uplatňovaný konzistentným a primeraným 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 korporátne a retailové úvery a pravidelného sledovania úverového rizika u korporátnych úverov.
- Pri vzorke korporátnych 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 strát z týchto zlyhaní a kontrolách vývoja, dokumentácie a platnosti vrátane spätného testovania hlavných vstupov na úrovni modelu.
- Preskúmali sme informácie Banky o výhľade do budúcnosti (FLI), overlay faktory a podkladové makroekonomické projekcie, aj ďalšie podporné údaje použité pri určovaní odhadovanej výšky očakávaných úverových strát. Vyššie uvedené informácie a faktory sme vyhodnotili prostredníctvom overovacieho dotazovania na členov vrcholového vedenia Skupiny a preverenia verejne dostupných informácií.
- 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 preštudovania 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 poznámkach 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 výrok k individuálnej účtovnej závierke sa k ostatným informáciám nevzťahuje. Vykonali sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa správy o udržateľnosti, ktorá je súčasťou ostatných informácií a ku ktorej sme vydali samostatnú správu nezávislého audítora o overení s nemodifikovaným záverom, ktorá je taktiež súčasťou ostatných informácií. 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 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 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 učinený 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 individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s individuálnou účtovnou závierkou a
- ostatné informácie s výnimkou Správy o udržateľnosti 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 individuálnu 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 poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke 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 individuálnej účtovnej závierky

Našim cieľom je získať primeranú istotu, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významnú (materiálnu) nesprávnosť spôsobenú podvodom alebo chybou a vydať správu audítora obsahujúcu náš výrok. 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 vznikať v dôsledku podvodov alebo chýb

a považujú sa za významné (materiálne), keď je možné reálne predpokladať, že by jednotlivo 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 výrok. 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 poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke.
- 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 poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke, a ak tieto informácie nie sú dostatočné, vyjadriť modifikovaný výrok. 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane poznámok ku individuálnej účtovnej závierke, a ďalej to, či 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 výroku 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

Audítorom Skupiny a Banky nás dňa 24. novembra 2021 určilo valné zhromaždenie Banky. Audítorom Skupiny a Banky sme nepretržite 4 roky.

Súlad s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Potvrdzujeme, že náš výrok 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 23. marca 2026 vyhotovili podľa článku 11 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytovanie neaudítorských služieb

Prehlasujeme, že neboli poskytnuté žiadne zakázané služby uvedené v čl. 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Banke a podnikom, ktoré ovláda, sme okrem povinného auditu neposkytli žiadne iné služby, ktoré by neboli uvedené v poznámkach ku individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke alebo vo výročnej správe.

Správa o súlade s nariadením o ESEF

Vykonali 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 doplňuje 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 udržovanie 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 vyhodnotené riziká a získať primeranú istotu pre účely vyjadrenia nášho záveru.

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 značkované a všetky značkovania spĺňajú tieto požiadavky:
  - bol použitý značkovací 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 2025 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 2025, na základe ktorého bola spracovaná táto správa nezávislého audítora.

V Prahe dňa 23. marca 2026

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Podpísaný

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenčné číslo 2059



Naša **ESG stratégia**

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 aj každodenných rozhodnutí. Naším poslaním je **pomáhať komunitám rásť** a riadime sa tromi princípmi:

- Dodržiavame najvyššie štandardy, aby sme konali správne voči klientom aj komunitám.
- Sme odhodlaní hrať pozitívnu rolu pri podpore transformácie našich klientov.
- Rešpektujeme a zvažujeme perspektívy a priority všetkých našich partnerov v rámci našej činnosti a rozhodovacích procesov.

ESG
v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Lokálna podoba Skupinovej ESG stratégie pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia detailne opisuje, na čo sa zameriavame v našom regióne a aké konkrétne ciele si stanovujeme. Doprevádza ju kampaň UniCredit srdcom, jednoduchý komunikačný koncept založený na presvedčení, že všetko, čo robíme, začína od nás – od myšlienky, že „nám záleží“.

Lokálna stratégia sa opiera o tri hlavné piliere:

01

ESG financovanie a podpora klientov

- **Podporujeme projekty s pozitívnym spoločenským a environmentálnym dopadom.**
- **Znižujeme financovanie emisií s cieľom dosiahnuť uhlíkovú neutralitu.**
- **Pomáhame klientom hľadať udržateľné východiská a ponúkame digitálne investičné riešenia.**

02

Naše zodpovedné fungovanie

- **Prechádzame na obnoviteľné zdroje energie a znižujeme svoju uhlíkovú stopu.**
- **Optimalizujeme spotrebu elektriny, aby sme boli efektívnejší.**

03

Naši ľudia a komunity

- **Vzdelávame svojich zamestnancov v témach ESG, diverzity, rovnosti a inklúzie.**
- **Podporujeme finančné vzdelávanie a ďalšie vzdelávacie aktivity.**
- **V práci vytvárame prostredie, ktoré je inkluzívne a podporuje zdravie a pohodu.**
- **Aktívne sa angažujeme v podpore svojich komunít.**

ESG stratégia je plne integrovaná do **riadenia rizík**. Systematicky identifikujeme a riadime **ESG riziká** v rámci obchodných rozhodnutí, úverového hodnotenia aj riadenia portfólia, čím podporujeme finančnú stabilitu a dlhodobo udržateľný rast. Toto všetko je pevne zakotvené v princípoch správy spoločnosti, ktoré zabezpečujú transparentnosť a dôveryhodnosť nášho úsilia v oblasti udržateľnosti.

Vybrané ESG úspechy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

FIREMNÁ KLIENTELA

10,1 mil. EUR

sme poskytli v rámci programu EIF InvestEU – kategória Udržateľnosť

RETAILOVÁ KLIENTELA

3,7 miliardy Kč

sme poskytli v rámci environmentálneho financovania

DLHOPISY

sme jedným z hlavných

upisovateľov sociálnych štátnych dlhopisov Českej republiky

ELEKTROMOBILITA

viac než 840

elektromobilov sme zafinancovali v roku 2025

CHARITA

takmer 34 mil. Kč

banka spolu s UniCredit Leasing venovala v roku 2025

VZDELÁVANIE

viac než 4 300

študentov naši zamestnanci vyškolili

SADENIE STROMOV

50 + 50 + 550

Lipy, javory, ovocné stromy a pôvodné dreviny v ČR a SR

DOBROVOĽNÍCTVO

2 dni

zamestnanci majú k dispozícii dva dni plateného voľna

UDRŽATEĽNOSŤ A ESG

vzdelávame

našich zamestnancov aj komunity v oblasti udržateľnosti a ESG

UniCredit srdcom

Vybrané ESG úspechy v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

V UniCredit Bank sa usilujeme o to, aby ESG pre každého z nás nepredstavovalo len formálny dokument či súbor pravidiel, ale aby sa stalo prirodzenou súčasťou nášho každodenného uvažovania a rozhodovania. To, že sa nám tento prístup darí uvádzať do praxe, potvrdzuje množstvo konkrétnych iniciatív a projektov, ktoré sme realizovali tak v Českej republike, ako aj na Slovensku.

ESG a firemná klientela

V roku 2025 sme pokračovali v podpore našich klientov v oblasti ESG. Prostredníctvom tematicky zameraných webinárov a individuálnych stretnutí poskytujeme klientom ucelený pohľad na ESG problematiku, ktorú vždy prepájame s relevantnými témami v rámci sektora ich podnikania. Často ide o energeticky úsporné opatrenia, udržateľnú energetiku, ESG stratégiu podniku a možnosti udržateľného financovania, ktoré sú úzko prepojené s dotačnými schémami. S klientmi tiež diskutujeme o kľúčových ESG rizikách a príležitostiach, ktoré ovplyvňujú ich spoločnosť alebo dodávateľsko odberateľské vzťahy. Vďaka nástroju ESG Barometer pomáhame klientom identifikovať, či sú v súlade s ESG princípmi v danom odvetví, a ohodnotiť spoločnosť z pohľadu dopadu jej aktivít na životné prostredie (Environmental), sociálne prostredie (Social) a kvalitu riadenia (Governance).

ESG Day

V rámci globálnej iniciatívy Skupiny UniCredit – ESG DAY 2025 sme 27. novembra usporiadali online seminár „ESG Bez obalu“. Podujatie bolo určené korporátnym klientom a zameriavalo sa na praktické aspekty udržateľnosti. Diskutovali sme o ich prvých krokoch v oblasti ESG, ich aktuálnom prístupe, očakávanom smerovaní a trendoch, ktoré ovplyvňujú ich stratégiu.

Súčasťou programu bolo aj predstavenie programu InvestEU Európskeho investičného fondu.

Program InvestEU

Program InvestEU Sustainability Guarantee predstavuje finančný nástroj pre malé a stredné podniky, ktorý prostredníctvom záruk podporuje konkrétne investície do zeleného a udržateľného podnikania. V roku 2025 sme v rámci programu EIF InvestEU v kategórii Udržateľnosť poskytli 19 úverov v celkovom objeme 10,1 mil. EUR.

Domov Clementas Hředle

Ako banka dlhodobo podporujeme projekty zamerané na udržateľnosť, najmä výstavbu udržateľných budov a energeticky efektívnych riešení. Veľkú pozornosť venujeme aj sociálne orientovaným projektom, napríklad zariadeniam poskytujúcim starostlivosť seniorom. Jedným z takýchto projektov je financovanie výstavby a vybavenia domova pre seniorov so špeciálnym režimom Clementas Hředle v okrese Beroun v hodnote viac ako 350 miliónov Kč. Cieľom projektu je zabezpečiť komplexnú špecializovanú starostlivosť pre seniorov trpiacich Alzheimerovou chorobou alebo inými formami demencie. Z tohto dôvodu bol projekt zaradený do našej iniciatívy Social Impact Banking, v rámci ktorej podporujeme projekty s významným spoločenským prínosom.

Bez obalu
V roku 2025 sme spustili nový formát v rámci projektu *Každá firma má svoj príbeh*. Vytvorili sme špeciálnu edíciu s názvom Bez obalu – sériu videorozhovorov s vybranými klientmi, zameranú na ich cestu a prístup k udržateľnosti. V novej edícii diskutujeme nielen o prínosoch udržateľného podnikania, ale aj o výzvách a oblastiach, ktoré je možné ďalej rozvíjať.

Skills for Transition
V roku 2025 sme našim klientom ponúkli program Skills for Transition, ktorý im pomáhal rozvíjať praktické zručnosti potrebné v odvetviach prechádzajúcich zelenou transformáciou. Program zahŕňal základný kurz ESG a nadväzujúce kurzy zamerané na špecifiká vybraných priemyselných odvetví, ako sú agropotravinárstvo, doprava a skladovanie či nehnuteľnosti a stavebníctvo. Naši klienti získali prístup k viac než 40 hodinám odborného obsahu a mohli sa vzdelávať prostredníctvom webinárov, vlastným tempom, odkiaľkoľvek a na akomkoľvek elektronickom zariadení.

ESG riešenia pre retailových klientov
Retailové bankovníctvo prispieva k napĺňaniu ESG cieľov banky najmä úverovými produktmi. Najvýznamnejšiu časť tvoria hypotekárne úvery s úrokovým zvýhodnením pre mladých ľudí a rodiny do 35 rokov, ktoré sme v roku 2025 poskytli v objeme viac než 5,6 miliardy Kč. K environmentálnym cieľom prispievame poskytovaním Nízkoenergetickej hypotéky s úrokovým zvýhodnením na financovanie nehnuteľností s energetickou náročnosťou v triede A, v Českej republike aj v triede B a čiastočne C. Ďalej poskytujeme PRESTO Úver v rámci dotačného programu *Oprav dom po babičke*, ktorý je spolufinancovaný zo systému EÚ pre obchodovanie s emisnými povolenkami prostredníctvom Modernizačného fondu, a tiež PRESTO Úver na lepší domov na tzv. zelené účely, ako sú Green Energy projekty – modernizácia bytových objektov energeticky úspornými riešeniami (tepelné čerpadlá, solárny ohrev vody, domáca fotovoltika a pod.). Za celý rok sme klientom v rámci environmentálneho financovania, najmä na kúpu nehnuteľností s nižšou energetickou náročnosťou, poskytli takmer 3,7 miliardy Kč. Vďaka ESG získava takmer každá piata hypotéka istý typ zvýhodnenia z našej strany.

UniCredit Bank tiež ponúka širokú škálu investičných fondov vrátane riešení, ktoré zohľadňujú princípy udržateľného investovania a ESG. Prostredníctvom platformy onemarkets Fund poskytujeme klientom prístup k diverzifikovaným, aktívne riadeným stratégiám. Počas roka bola rozšírená ponuka fondov zameraných na udržateľné investovanie, čo prispelo k ich začleneniu do investičných portfólií klientov.

V segmente podnikateľov a malých firiem sme sa zamerali na ESG aktivity podporujúce novo vzniknuté spoločnosti a start-upy a na podporu znevýhodnených oblastí na Slovensku. Novým firmám ponúkame financovanie, ktoré im pomáha rozbehnúť podnikateľské aktivity a vybudovať stabilné a rastúce obraty. V programe rozvoja znevýhodnených oblastí na Slovensku podporujeme lokálnych podnikateľov a firmy, ktoré svojou činnosťou zvyšujú hospodársky rast regiónu a kvalitu života obyvateľov. Zároveň podporujeme rast mikro a malých podnikateľov prostredníctvom partnerstva s platformou Pro podnikavé, kde ponúkame flexibilné financovanie, odborné poradenstvo a moderné nástroje na zvyšovanie kvality podnikania.

V roku 2025 sme dokončili migráciu platobných kariet na spoločnosť Mastercard. S dôrazom na ESG sú všetky karty vyrábané z recyklovaných materiálov a ich platnosť sme predĺžili na 5 rokov. V rámci migrácie sme klientom neposielali PIN v obálkach, keďže sme technicky umožnili využívať pôvodný PIN k novej karte. Toto riešenie nám umožnilo výrazne znížiť náklady na výrobu a distribúciu PIN obálok v Českej republike aj na Slovensku. Zároveň finalizujeme migráciu na doplnkovú službu Priority Pass Digital, vďaka ktorej klient nemusí čakať na plastovú kartu – službu môže využívať okamžite prostredníctvom aplikácie v mobilnom telefóne.

V rámci skupinovej iniciatívy „PRB Commitment to Financial Health & Inclusion“ sme sa zaviazali podporovať finančné začlenenie mladých ľudí vo veku 17 – 30 rokov. Zameriavame sa na akvizíciu tejto skupiny klientov a následne im ponúkame širokú škálu

produktov, ktoré im pomáhajú v rôznych životných situáciách.

Zahájili sme tiež strategickú spoluprácu so spoločnosťou GTS Alive, ktorá vydáva študentské preukazy ISIC. Pre študentov sme pripravili špeciálny účet OPEN Young s množstvom atraktívnych benefitov.

Sociálne dlhopisy
V roku 2025 sme sa zaradili medzi úspešných upisovateľov historicky prvých sociálnych štátnych dlhopisov Českej republiky, ktoré Ministerstvo financií ČR prostredníctvom ČNB úspešne umiestnilo na trh. Celkovo bolo upísaných takmer 14 miliárd Kč, pričom dopyt dosiahol približne 19 miliárd Kč. Tento výsledok potvrdzuje rastúci záujem investorov o finančné nástroje so silným spoločenským dopadom. Účasť UniCredit Bank medzi siedmimi hlavnými upisovateľmi predstavuje významný míľnik a zároveň dôležitý krok smerom k udržateľnému financovaniu verejných rozpočtov. Prostriedky získané emisiou budú využité na podporu sociálno ekonomického rozvoja a sociálnej inklúzie.

Podpora udržateľnej mobility a energetickej transformácie
UniCredit Bank prostredníctvom svojich leasingových spoločností aktívne podporuje rozvoj udržateľnej dopravy a moderných energetických riešení. Klientom ponúkame komplexné financovanie elektromobility – od nákupu elektrických vozidiel cez nabíjaciu infraštruktúru až po fotovoltické elektrárne. V roku 2025 sme financovali viac než 840 elektromobilov, čím významne prispievame k rozvoju nízkoemisnej dopravy v Českej republike aj na Slovensku. Naším cieľom je zjednodušiť prechod na udržateľnú prevádzku a pomáhať klientom znižovať ich uhlíkovú stopu. Tým podporujeme rozvoj čistej energie, energetickú sebestačnosť a dosahovanie európskych klimatických cieľov.

Sociálna zodpovednosť, sponzoring a charita
Banka v spolupráci s Leasingom venovala v roku 2025 na charitatívne aktivity takmer 34 miliónov Kč. Medzi strategické oblasti, ktoré dlhodobo podporujeme, patria kultúra, šport, veda, vzdelávanie a zdravotníctvo. V súlade so zameraním Skupiny UniCredit sme sa sústredili najmä na podporu projektov pre deti a mládež – v kultúre, športe aj vzdelávaní.

Podobne ako v minulých rokoch sme pokračovali v úspešnej spolupráci s Karlovarským filmovým festivalom, ale podporili sme aj výtvarné a hudobné projekty.

Veľká časť charitatívnych prostriedkov smerovala do zdravotníctva – napríklad do organizácií Dům Rolanda McDonalda, Mikrobiologický ústav, Onkologický fond Krtek, Nadační fond Centra pohybové medicíny Pavla Koláře alebo na Slovensku *Pneumoned*. Nezabudli sme ani na najzraniteľnejších. Podporili sme Konto Bariéry, Nadace Syner, Fond ohrožených dětí Klokánek, Nadační fond Žirafka, Women for Women s projektom *Obědy dětem,* Sportovní club Jedličkova ústavu alebo Domov Odry v Moravsko sliezskom kraji, ktorý je špecializovaný na starostlivosť o seniorov a osoby s Alzheimerovou chorobou.

Aj v roku 2025 sme pokračovali v spolupráci s Nadáciou Markíza. Vďaka asignácii dane z príjmov sme podporili Nadáciu Detského kardiocentra zakúpením pľúcnej ventilácie pre novorodencov, rozšírenie Kliniky detskej psychiatrie v Národnom ústave detských chorôb v Bratislave a výstavbu detského psychiatrického stacionára v Prešove. Podporili sme tiež OZ Deťom s rakovinou v rámci projektu zavedenia systému automatizovanej chemoterapie, ďalej linku Detskej istoty a materské školy pri projektoch inklúzie detí so špeciálnymi potrebami.

Samostatnou oblasťou je podpora športu, ktorý banka považuje za kľúčový v dnešnom rýchlom svete, najmä pre mladú generáciu – s cieľom posilniť jej fyzickú kondíciu a psychickú odolnosť. Naviazali sme na spoluprácu s bežeckou ligou RunCzech, podporili sme Tenisový klub Prostějov, Sport2Life, Asociaci sportu pro radost v Česku aj na Slovensku a ďalšie významné športové projekty spojené s mládežou. Okrem toho sme rozvíjali tradičný Gift Matching Program, prostredníctvom ktorého UniCredit

Foundation zdvojnásobila dary zamestnancov UniCredit Bank a UniCredit Leasing pre celkovo 41 neziskových organizácií a projektov. Podpora tradične smerovala na pomoc deťom a mladým ľuďom v náročných životných situáciách, na vybavenie komunitných centier, kultúrny rozvoj, ochranu ohrozených zvierat a podporu azylových domov. Zároveň bola venovaná aj organizáciám pôsobiacim v oblasti vzdelávania, ktorého podporu považuje Skupina UniCredit za mimoriadne dôležitú.

V rámci našich zamestnaneckých dobrovoľníckych aktivít myslíme nielen na životné prostredie, ale pomáhame aj komunitám, napríklad pravidelnou účasťou na UniCredit Kvapke krvi, ktorú organizujeme v spolupráci s Národnou transfúznou stanicou Slovensko už niekoľko rokov.

Finančná gramotnosť a vzdelávanie detí

Banka naďalej podporuje oblasť finančného vzdelávania, v ktorej sa aktívne angažujeme dobrovoľníctvom našich zamestnancov na základných, stredných aj vysokých školách. Realizujeme to prostredníctvom nášho Programu finančnej gramotnosti aj prostredníctvom programu Bankári do škôl, na ktorom úzko spolupracujeme s Českou bankovou asociáciou. V roku 2025 sa po prvý raz konala Konferencia finančného vzdelávania, na ktorú boli pozvaní učitelia z celej republiky a na ktorej sme sa zúčastnili formou prezentačného stánku.

V uplynulom roku naši zamestnanci vyškolili viac než 4 300 študentov v rámci takmer 200 vyučovacích hodín. Naďalej rozvíjame program v spolupráci s organizáciou TEACH FOR ALL, ktorá podporuje výchovu a vzdelávanie detí a zvyšovanie kvalifikácie učiteľov na Slovensku, ako aj spoluprácu s organizáciou Junior Achievement, zameranou na stredoškolskú mládež s cieľom rozvoja podnikateľského ducha a prípravy na budúci kariérny život. Naši zamestnanci tu pôsobia ako mentori a porotcovia na podujatiach tejto organizácie.

Prostredníctvom grantového programu UniCredit Foundation – Edu Fund Platform boli v Česku aj na Slovensku podporené organizácie, ktoré pomáhajú znižovať nerovnosti vo vzdelávaní mladých ľudí a rozvíjať ich zručnosti pre ďalšie štúdium aj uplatnenie sa na trhu práce. Medzi víťazov grantovej výzvy 2025 patrili na Slovensku organizácie Škola dokorán a Mentória a v Českej republike organizácie META o.p.s. a Schola Empirica, z.s.

Ochrana životného prostredia

Uvedomujeme si, že sami máme významný vplyv na prostredie, v ktorom podnikáme. Preto v súlade s piliermi našej lokálnej ESG stratégie dlhodobo pracujeme na znižovaní našej uhlíkovej stopy a zároveň aktívne zvyšujeme podiel energie pochádzajúcej z obnoviteľných zdrojov. Jedným z dôležitých krokov je obmedzovanie spotreby plastov – už od roku 2023 u nás platí úplný zákaz používania jednorazových plastových výrobkov, a to vo všetkých priestoroch, klientskych aj kancelárskych. Kľúčovým opatrením je aj prechod na obnoviteľné zdroje energie. Na vybraných lokalitách na Slovensku sme v roku 2025 nainštalovali a uviedli do prevádzky dve fotovoltické elektrárne.

Významnou súčasťou našich aktivít je aj podpora krajiny a biodiverzity. Pod záštitou organizácie Sázíme stromy a s podporou Mastercard sme vysadili 50 líp a javorov v Hájku pri Prahe a ďalších 50 ovocných stromov v Litostrove pri Brne. Na Slovensku naši dobrovoľníci v spolupráci s Bratislavským ochranárskym združením vysadili až 550 pôvodných druhov drevín v Kližskej Nemej pri Komárne, čím prispeli k čiastočnej revitalizácii pôvodných biotopov delty Dunaja.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike aj na Slovensku medzi atraktívnych zamestnávateľov – nielen ponukou zodpovednej a náročnej práce v bankovníctve, ale aj starostlivosťou o zamestnancov a širokou ponukou benefitov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, týždeň dovolenky navyše, Sick Days či dni na regeneráciu. Môžu tiež využívať široké spektrum zvýhodnených bankových produktov UniCredit Bank či pobyt na firemnej chate v Horní Malé Úpě. Zamestnanci rovnako oceňujú narodeninové voľno, ďalších 5 dní voľna po 10 odpracovaných rokoch v banke či možnosť čerpania tzv. Sabbaticalu až na 4 mesiace. Široká je taktiež ponuka flexibilných

benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom voliť z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najviac vyhovujú.

Benefitné programy zabezpečujú všetkým zamestnancom rovný prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najčastejšie využívané benefity patrí príspevok na doplnkové dôchodkové alebo životné poistenie či na dlhodobý investičný produkt, jazykové kurzy, kultúrne a športové podujatia, príspevok na dovolenku a ďalšie.

UniCredit Bank si váži svojich zamestnancov a podporuje ich vo všetkých životných etapách prostredníctvom rôznych podporných programov a príspevkov – napríklad pri životných a pracovných jubileách, pri odchode do dôchodku, v ťažkej životnej situácii, či pri návrate rodičov do práce po materskej a rodičovskej dovolenke. V spolupráci s odborovými organizáciami banka organizuje kultúrne a športové akcie pre zamestnancov, ich rodiny aj pre seniorov.

Vzdelávanie a šírenie povedomia v oblasti udržateľnosti

V roku 2025 sme taktiež rozšírili naše aktivity zamerané na vzdelávanie zamestnancov aj verejnosti v oblasti udržateľnosti a ESG tém. Skupina UniCredit pripravila pre zamestnancov špecializované ESG kurzy, zamerané na témy, ktoré dnes hrajú kľúčovú rolu v oblasti udržateľnosti, teda na biodiverzitu, prírodný kapitál a cirkulárnu ekonomiku. Súčasťou vzdelávacích aktivít bol aj webinár o cirkulárnej ekonomike a odpadovom hospodárstve v banke, ktorý sa zameral na praktické príklady z prevádzky – z pražskej aj slovenskej centrály a pobočiek.

Súčasťou aktivít boli aj prednášky na vysokých školách, kde naši ESG experti študentom vysvetľovali, prečo sa ESG stáva jednou z kľúčových tém súčasného bankovníctva. Naši špecialisti počas prednášok objasňujú napríklad to, ako banka financuje zmysluplné projekty alebo ako pristupujeme k oblastiam diverzity, rovnosti a inklúzie.

Protikorupčné pravidlá

UniCredit Bank uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupcii, t. j. netoleruje zapojenie svojich zamestnancov ani tretích strán do priameho či nepriameho korupčného konania.

O našej **Správe o udržateľnosti**

Aj v tomto roku predstavujeme našu Správu o udržateľnosti, ktorú sme pripravili v súlade so Smernicou o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD).

CSRD zavádza novú éru reportovania v oblasti udržateľnosti, kladie dôraz na transparentnosť, štandardizáciu a zodpovednosť v tom, ako organizácie informujú o svojej výkonnosti v oblasti udržateľnosti a o dopadoch svojho podnikania. Vykonali sme rozsiahle hodnotenie dvojitej materiality, aby sme identifikovali najzásadnejšie otázky v oblasti ESG, ktoré sú relevantné pre naše podnikanie a pre našich partnerov.

V rámci tohto procesu sme sa zosúladili s Európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti (ESRS), ktoré tvoria základný rámec CSRD.

Zároveň sme začlenili kvantitatívne ukazovatele výkonnosti, podrobné kvalitatívne informácie a naše záväzky do budúcnosti, čo umožňuje lepšie porozumieť nášmu pokroku, výzvam aj ambíciám.

Hoci je plnenie požiadaviek CSRD regulačnou povinnosťou, vnímame ho ako príležitosť vytvárať hodnotu pre všetkých partnerov, budovať dôveru, posilňovať našu reputáciu a upevňovať našu pozíciu zodpovednej a progresívnej organizácie.

Rámec CSRD nám navyše poskytuje spôsob, ako hodnotiť a znižovať riziká súvisiace s kľúčovými výzvami v oblasti ESG, a zabezpečuje, že zostaneme odolní a konkurencieschopní v meniacom sa globálnom prostredí.

Analýza **dvojitej materiality**

Náš strategický prístup

V rámci príprav Správy o udržateľnosti vykonávame analýzu materiality s cieľom identifikovať kľúčové otázky zainteresovaných strán, vrátane dopadov na podnikanie, rizík a príležitostí (IRO) v oblasti ESG.

V roku 2025 sme uskutočnili analýzu dvojitej materiality (DMA), ktorá zohľadňuje tak dopadovú, ako aj finančnú materialitu, čo nám umožňuje komplexný pohľad na ESG.

01

Proces dvojitej materiality

V rámci európskej Smernice o vykazovaní informácií 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 dvojitej materiality

V rámci našej analýzy dvojitej materiality 2025 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 oblasti.**
- **Následne sme potvrdili výsledky Skupinovej analýzy na lokálnej úrovni v UniCredit Bank.**

03

Výsledky DMA v roku 2025

Naša DMA identifikovala kľúčové dopady, riziká a príležitosti. V porovnaní s minulým rokom prinieslo posúdenie významnosti ešte jasnejšie vymedzenie našich priorít. Počet materiálnych tém sme zúžili z deviatich na šesť. Táto zmena odráža náš záväzok sústrediť sa na oblasti, ktoré sú pre naše podnikanie aj pre našich stakeholderov najdôležitejšie.

Správa **o udržateľnosti** za rok 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Obsah

248 Všeobecné zverejnenia

318 Informácie o životnom prostredí

415 Sociálne informácie

459 Údaje o správe a riadení

Všeobecné zverejnenia

ESRS 2 – Všeobecné zverejnenia

Základ pre vypracovanie

BP-1 – Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti

Správa o udržateľnosti bola vypracovaná na **konsolidovanom základe**.

Rozsah subjektov zahrnutých do konsolidovanej správy o udržateľnosti je rovnaký ako rozsah subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, s výnimkou spoločnosti RCI Financial Services, s.r.o., ktorá je v konsolidovanej účtovnej závierke konsolidovaná metódou ekvivalencie. Je potrebné poznamenať, že táto spoločnosť nie je kontrolovaná ani ovládaná.

Všetky právnické osoby plne konsolidované v konsolidovanej účtovnej závierke boli zahrnuté do rozsahu správy o udržateľnosti.
Podrobnosti o dcérskych spoločnostiach zahrnutých do rozsahu správy o udržateľnosti sú uvedené v poznámkach k finančným výkazom (konsolidovaným), časť II. Základ pre zostavenie finančných výkazov, bod 2. Konsolidácia.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom boli tri spoločnosti – UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ALLIB Leasing s.r.o. a CA-Leasing OVUS s.r.o. – dekonsolidované z dôvodu nepodstatnosti ich činností v oblasti ESG. Obchodné aktivity týchto subjektov pozostávali buď zo sprostredkovateľských služieb, alebo z realizácie realitných projektov. Vzhľadom na ich čisto doplnkový charakter a absenciu významných nezávislých aktivít boli tieto subjekty posúdené ako nevýznamné, aj na účely CSRD, a preto boli vylúčené z rozsahu konsolidácie správy o udržateľnosti.

Na podporu uvedenej dekonsolidácie možno poznamenať, že UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. má priemerný prepočítaný počet zamestnancov 2,06 ekvivalentu plného pracovného času (FTE), zatiaľ čo ALLIB Leasing s.r.o. a CA-Leasing OVUS s.r.o. nemajú žiadnych zamestnancov, čo výrazne znižuje potenciálne zdroje rizík súvisiacich s udržateľnosťou, vrátane tých, ktoré sú typicky spojené so zdravím a bezpečnosťou zamestnancov, pracovnými podmienkami, odbornou prípravou a rozvojom, diverzitou a inklúziou a súvisiacimi sociálnymi otázkami. Okrem toho tieto subjekty nevykonávajú žiadne špecifické činnosti, ktoré by mali ďalší vplyv na ESG nad rámec tých, ktoré už boli identifikované a riešené na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prostredníctvom dvojitého posúdenia významnosti („DMA“), pričom akékoľvek zvyškové riziká sú primerane zachytené procesmi, kontroly, ciele a zverejňovanie informácií UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (vrátane pokrytia hodnotového reťazca, posudzovania rizík a opatrení na zmierňovanie rizík). Subjekty podliehajú aj príslušným interným predpisom a politikám UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., vrátane kódexov správania, rámcov dodržiavania predpisov a riadenia rizík, ako aj environmentálnych a sociálnych noriem, ktoré zabezpečujú konzistentné riadenie, kontrolu a dohľad a ďalej znižujú pravdepodobnosť významných vplyvov ESG špecifických pre daný subjekt. Na základe vyššie uvedeného a v súlade so zásadami významnosti ESRS nemá dekonsolidácia týchto subjektov vplyv na úplnosť ani spoľahlivosť správy o udržateľnosti.

Žiadna z dcérskych spoločností zahrnutých do konsolidovanej správy o udržateľnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nie je oslobodená od povinnosti vypracovať individuálnu alebo konsolidovanú správu o udržateľnosti. Je to preto, že žiadna z dcérskych spoločností nie je povinná vypracovať svoju individuálnu alebo konsolidovanú správu o udržateľnosti za rok 2025 podľa § 32g zákona č. 563/1991 Z. z., v znení neskorších predpisov.

Správa o udržateľnosti **pokrýva upstream aj downstream** segmenty **hodnotového reťazca**.
Na jednej strane segment upstream hodnotového reťazca zahŕňa predovšetkým dodávateľov a obchodných partnerov 1. úrovne (pozri tiež „BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s konkrétnymi okolnosťami“). Skupina UniCredit hodnotí svoje vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti udržateľnosti so zameraním na zodpovedné obstarávanie, vplyvy na životné prostredie a sociálne praktiky. Zahŕňa to emisie skleníkových plynov súvisiace s nakupovanými tovarmi a službami (napr. kategórie 1, 2 a 7 – Scope 3).
Na druhej strane, segment downstream hodnotového reťazca zahŕňa hlavne priamych klientov, spoločnosti, do ktorých sa investuje, a obchodných partnerov.
V súlade s prechodným ustanovením uvedeným v ESRS 1, odsek 133, zverejňovanie informácií o hodnotovom reťazci k 31. decembru 2025 zahŕňa kvantitatívne ukazovatele týkajúce sa emisií skleníkových plynov v rozsahu 3 a kvalitatívne informácie o významných vplyvoch, riziká a príležitosti (pozri „Zoznam významných IRO“ v „SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom“ a „IRO-1 Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí“) a PAT (politiky, opatrenia, ciele).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia **nevynechala žiadne konkrétne informácie** týkajúce sa relevantných tém, ako sú duševné vlastníctvo, know-how alebo výsledky inovácií.

BP-2 – Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami

Pre Skupinu UniCredit sú **časové horizonty** klasifikované takto:
Krátkodobý: <1 rok
Strednodobý: >1–5 rokov
Dlhodobý: 5–10 rokov alebo viac.
Definícia strednodobého a dlhodobého horizontu je **v súlade s finančným výkazníctvom**, čím sa zabezpečuje konzistentnosť komunikácie. Je tiež v súlade s našim obchodným modelom, štandardmi odvetvia a rizikami a príležitosťami súvisiacimi s ESG.

Ako už bolo uvedené, typické normy vyžadujú, aby **kvantitatívne údaje o hodnotovom reťazci** boli zahrnuté len pre určité ukazovatele. Pre Skupinu patria medzi tieto ukazovatele emisie skleníkových plynov Scope 3 z každej významnej kategórie Scope 3 (pozri časť „E1-6 – Hrubé emisie z Scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov“). Tieto emisie zvyčajne vyžadujú údaje poskytnuté priamo zákazníkmi, dodávateľmi, obchodnými partnermi a inými protistranami zapojenými do konkrétnych obchodných vzťahov so skupinou UniCredit. Podľa normy, ak nie je možné získať primárne informácie týkajúce sa hodnotového reťazca ani po vynaložení primeraného úsilia, tieto informácie sa musia odhadnúť na základe náhradných údajov, údajov o sektore a iných informácií z nepriamych zdrojov.

K rozhodnutiu Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia použiť **odhadované údaje** prispeli nasledujúce **faktory**:

- Skupina UniCredit zahŕňa veľký počet subjektov poskytujúcich širokú škálu rôznych služieb a zmapovanie všetkých subjektov a obchodných vzťahov (priamych aj nepriamych) je veľmi zložitá úloha;
- stále neexistujú žiadne priemyselné normy s konkrétnymi odkazmi na údaje a informácie o hodnotovom reťazci pre finančné inštitúcie;
- dostupnosť účinných nástrojov na prístup k informáciám o hodnotovom reťazci a ich zdieľanie je obmedzená.
- Skupina UniCredit má veľký počet protistrán, medzi ktoré patria nielen veľké medzinárodné spoločnosti, ale aj malé a stredné podniky, ktoré nemusia mať potrebné zdroje na to, aby mohli ľahko a rýchlo poskytovať informácie relevantné na účely podávania správ.
- Informácie o hodnotovom reťazci nemusia mať kvalitatívne charakteristiky požadované normou z dôvodu možnej nedostatočnej technickej pripravenosti aktéra v hodnotovom reťazci.

V súlade so Skupinou UniCredit sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia rozhodla používať odhadové procesy založené na náhradných ukazovateľoch a údajoch z odvetvia na odhad kvantitatívnych ukazovateľov hodnotového reťazca (emisie skleníkových plynov Scope 3) a pri mapovaní svojho hodnotového reťazca zohľadňovať len protistrany prvého stupňa.

Informácie, ktoré podliehajú **procesu odhadovania, zahŕňajú** najmä **emisie Scope 3** (financované aj vlastné emisie).
Financované emisie boli odhadnuté pre nefinančné spoločnosti, domácnosti a suverénne protistrany, s výnimkou údajov a informácií o (i) finančných inštitúciách, (ii) iných finančných spoločnostiach a (iii) správcovských spoločnostiach, keďže nie sú k dispozícii žiadne spoľahlivé údaje.
Podrobnejšie informácie o metodikách sú uvedené v časti „E1-6 Hrubé emisie zo Scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov“.

Vzhľadom na zložitosť merania vplyvov udržateľnosti v celom hodnotovom reťazci Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia použili rad techník, aby zabezpečili, že vykazovanie je v súlade s **uznávanými štandardmi** a transparentné z hľadiska obmedzení a odhadov. Príprava ukazovateľov hodnotového reťazca sa riadi globálne uznávanými rámcami, čím sa zabezpečuje konzistentnosť a porovnateľnosť v jednotlivých vykazovaných obdobiach.

Medzi hlavné použité rámce patrili:

- **Protokol o skleníkových plynoch (GHG)** na výpočet emisií Scope 3, ktorý zahŕňa ako upstreamové, tak downstreamové aktivity;
- **Partnerstvo pre finančné účtovníctvo uhlíka (PCAF)** na odhad emisií Scope 3 súvisiacich s úvermi a investíciami vo finančnom portfóliu.

Tieto metodiky poskytujú štruktúrované prístupy k zberu, odhadovaniu a vykazovaniu údajov, keď nie sú k dispozícii priame merania.

V prípade, že nie sú k dispozícii primárne údaje od zainteresovaných strán, Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa spoliehajú na odhadové techniky, ktoré zahŕňajú predpoklady založené na najlepších dostupných informáciách. Tieto techniky zahŕňajú:

- **Emisné faktory**: v prípade emisií skleníkových plynov Scope 3, ako je uvedené v PCAF a GHG Protocol, sa na finančné údaje (napr. výška úveru, výdavky atď.) uplatňujú emisné faktory z uznávaných zdrojov na odhad emisií uhlíka. Pozri časť „E1-6 Hrubé emisie Scope 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov“.
- **Proxy údaje**: ak nie sú k dispozícii údaje špecifické pre klienta, používajú sa proxy údaje. Na odhad emisií sa napríklad používajú priemerné hodnoty uhlíkovej intenzity z podobných odvetví;
- **Analýza scenárov**: Skupina UniCredit používa analýzu scenárov založenú na budúcich regulačných a environmentálnych zmenách na odhad potenciálnych vplyvov na ukazovatele, ako sú riziká súvisiace s klímou. Použité scenáre sú základný scenár, scenár oneskoreného prechodu a scenár energetickej nestability (pozri časť IRO-1).

Ak kvantitatívne ukazovatele, vrátane informácií o upstreamovej a downstreamovej časti hodnotového reťazca, nie je možné merať priamo a je možné ich len odhadovať, môže vzniknúť neistota merania. Použitie **primeraných predpokladov a odhadov, vrátane analýzy scenárov, náhradných ukazovateľov a sektorových údajov**, je nevyhnutnou súčasťou prípravy informácií o udržateľnosti a neznižuje ich užitočnosť, pokiaľ sú tieto predpoklady a odhady presne opísané a vysvetlené. Odkazuje sa na odsek „E1-6 – Hrubé emisie z rozsahov 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov“.

Hoci Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snažia používať čo najpresnejšie údaje, ako sú primárne údaje poskytnuté priamo klientmi alebo dodávateľmi, niektoré ukazovatele sú založené na odhadoch odvodených z nepriamych zdrojov, ako sú údaje odvodené z priemerných hodnôt v odvetví alebo sekundárnych zdrojov, a náhradné údaje alebo predpoklady založené na širších informáciách o odvetví.
Potenciálne odhady sú založené na **najlepších dostupných informáciách**. Údaje a predpoklady použité pri príprave správy o udržateľnosti sú **v súlade s** príslušnými finančnými údajmi a **predpokladmi použitými v konsolidovanej účtovnej závierke UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia**.
Informácie týkajúce sa použitia odhadov a súvisiacej úrovne presnosti sú jasne uvedené v správach a ukazovatele **podliehajú špecifickým kontrolám s cieľom zabezpečiť ich presnosť**.

Žiaden z ukazovateľov zahrnutých v správe o udržateľnosti nebol overený nezávislým overovateľom okrem externého audítora zodpovedného za overenie správy o udržateľnosti, pokiaľ nie je uvedené inak.

S cieľom zvýšiť presnosť ukazovateľov hodnotového reťazca spolupracujú Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia s klientmi a dodávateľmi a, ak to nie je možné, s externými poskytovateľmi informácií, aby podporili priamejšie podávanie správ a postupne zlepšili procesy odhadovania. Okrem toho Skupina UniCredit pravidelne prehodnocuje a aktualizuje použité metodiky **v súlade s najnovšími štandardmi a vývojom na trhu**.
Využívaním týchto techník a metodík odhadovania Skupina UniCredit zabezpečuje, že ukazovatele udržateľnosti poskytujú zmysluplné zobrazenie vplyvu banky v rámci hodnotového reťazca, čím podporuje svoj záväzok k transparentnému a zodpovednému vykazovaniu.

V súvislosti s údajmi uvedenými v časti E1-5 – Spotreba energie a energetický mix boli údaje za rok 2024 prehodnotené v dôsledku reklasifikácie emisií v našom inventári skleníkových plynov do Scope 1 a Scope 2. Ide o emisie vyplývajúce zo spotreby energie pri činnostiach, ktoré boli predtým vykazované ako emisie Scope 3, kategória 8 – Emisie z prenajatých aktív (upstream). Spotreba energie súvisiaca s týmito aktívami je preto teraz zahrnutá v tabuľkách E1-5.
V súvislosti s údajmi uvedenými v časti E1-6 – Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, a konkrétne prevádzkové emisie (Scope 1, 2 a Scope 3 s výnimkou kategórie 15), údaje za rok 2024 boli revidované oproti údajom uverejneným v správe o udržateľnosti z nasledujúcich dôvodov:

- Uplatnenie aktualizovaných emisných faktorov na údaje za roky 2024 a 2025 v súlade s našou zavedenou metodikou. Použitie aktualizovaných emisných faktorov pre oba roky zabezpečuje, že časová séria emisií zachytáva iba vplyv zmien v skutočnej spotrebe, nie vplyv zmien emisných faktorov medzi rokmi.
- Klasifikácia emisií vyplývajúcich zo spotreby energie v činnostiach, ktoré boli predtým vykazované ako Scope 3, kategória 8 – Emisie z prenajatých aktív (upstream), do Scope 1 a Scope 2. Táto úprava je v súlade s prístupom založeným na finančnej kontrole, ktorý vyžadujú normy ESRS pre vykazovanie emisií.

V porovnaní so správami o udržateľnosti za rok 2024 bola geografická štruktúra emisií skleníkových plynov v tabuľke „Celkové emisie skleníkových plynov – podľa krajín“ upravená pre roky 2024 aj 2025 tak, aby zodpovedala geografickej štruktúre Skupiny UniCredit zavedenej v roku 2025.

Počas sledovaného roka bola metodika výpočtu rozdielov v odmeňovaní žien a mužov ďalej posilnená v súlade s požiadavkami ESRS S1-16. Po prvýkrát boli zahrnuté údaje za všetkých zamestnancov a všetky spoločnosti Skupiny UniCredit, pričom sa zbierali údaje o celkovej odmene (vrátane fixných a variabilných zložiek) a celkovom počte odpracovaných hodín za každú spoločnosť a podľa pohlavia. Údaje o rozdieloch v odmeňovaní za rok 2024 boli prepočítané v porovnaní so správou o udržateľnosti za rok 2024 pomocou novej metodiky.

Táto správa o udržateľnosti neobsahuje žiadne dodatočné informácie vyžadované platnými právnymi predpismi, s výnimkou informácií uvedených v článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu (EÚ) 2020/852 (odkazujúcich na informácie uvedené v článku 8 nariadenia 2020/852 – nariadenie EÚ o taxonómii). Jedinými požiadavkami Medzinárodného združenia pre udržateľnosť ( ), ktoré sú začlenené do správy o udržateľnosti formou odkazu, sú IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Správa a riadenie

GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Model riadenia
Materská spoločnosť Skupiny, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia"), je akciová spoločnosť založená podľa českého práva. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vlastní pobočku v Slovenskej republike pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Pri vykonávaní svojich činností na českom trhu sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankovníctve, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných spoločnostiach a predpismi upravujúcimi činnosti na bankových a kapitálových trhoch. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej jednotky, banka takisto dodržiava platné slovenské právne predpisy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dobrovoľne dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností v Českej republike z roku 2018 (ďalej len „kódex"), ktorého úplné znenie je k dispozícii na adrese https://www.mfcr.cz/cs/o-ministerstvu/odborne-studiea-vyzkumy/2019/kodexspravy-a-rizeni-spolecnosti-cr-201-34812. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nemohla prijať Kódex ako celok, pretože nespĺňa ustanovenia článku 7.1.2 Kódexu, ktorý vyžaduje, aby stanovy spoločnosti špecifikovali kľúčové rozhodnutia predstavenstva zásadného významu, ktoré by podliehali predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou. Toto ustanovenie, ktoré bolo do stanov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahrnuté do roku 2020, bolo odstránené po kontrole UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia Českou národnou bankou, keď ČNB dospela k záveru, že stanovy v ich vtedajšom znení boli v tomto ohľade neplatné z dôvodu rozporu s obchodným právom a požiadavkou na vyváženosť právomocí. Pritom do právomocí predstavenstva môže zasahovať len valné zhromaždenie, ktoré si tieto právomoci môže vyhradenie v stanovách.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tiež nespĺňa ustanovenia bodu 10.2.1 (podľa ktorého by mala identifikovať a špecifikovať významné transakcie so spriaznenými stranami, ktoré musia byť vždy formálne schválené valným zhromaždením). Tieto transakcie schvaľuje špeciálny výbor v rámci Skupiny UniCredit), 10.2.2 (podľa ktorého by spoločnosť mala zverejňovať významné transakcie so spriaznenými stranami na svojej webovej stránke), 10.5.1 (podľa ktorého by polročné správy mali byť predložené neexekutívnym členom volených orgánov pred ich zverejnením).

Zloženie orgánov spoločnosti

Valné zhromaždenie banky
Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré patria do jeho právomoci podľa zákona alebo týchto stanov. Keďže banka má v súčasnosti jediného akcionára, všetky právomoci valného zhromaždenia vykonáva tento akcionár prostredníctvom svojich rozhodnutí.

Predstavenstvo banky
Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý má k 31. decembru 2025 osem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoje právomoci a povinnosti nezávisle v rámci svojich funkcií. Členov predstavenstva volí dozorná rada na trojročné funkčné obdobie. Dozorná rada môže ktoréhokoľvek člena predstavenstva kedykoľvek odvolať bez ohľadu na dĺžku jeho funkčného obdobia. Za členov predstavenstva môžu byť menované len osoby, ktoré spĺňajú príslušné zákonné požiadavky.

Dozorná rada banky
Dozorná rada má deväť členov, z ktorých šesť volí a odvoláva valné zhromaždenie a troch volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach s odkazom na zákon o transformácii obchodných spoločností a družstiev. Členovia dozornej rady vykonávajú svoje právomoci a povinnosti v rámci úradu nezávisle. Členovia dozornej rady sú volení na trojročné funkčné obdobie a môžu byť znovu zvolení.

K 31. decembru 2025 nezávislí členovia rady predstavujú 11 % z celkového počtu členov dozornej rady.

Výbor pre odmeňovanie
Dozorná rada zriadila výbor pre odmeňovanie, ktorý pozostáva z troch členov dozornej rady. Medzi právomoci výboru pre odmeňovanie patrí príprava návrhov uznesení o odmeňovaní, vrátane uznesení prijatých dozornou radou banky, ktoré majú vplyv na riziko dlžníkov a riadenie rizík. Pri príprave týchto uznesení výbor pre odmeňovanie zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a ďalších zainteresovaných strán UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ako aj verejný záujem. Výbor pre odmeňovanie priamo dohliada na odmeňovanie manažérov zodpovedných za riadenie rizík, vnútorný audit a dodržiavanie predpisov.

Výbor pre menovanie

Dozorná rada zriadila výbor pre menovanie pozostávajúci z troch členov dozornej rady. Medzi právomoci výboru pre menovanie patrí výber kandidátov na uvoľnené pozície v predstavenstve UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a ich predkladanie na schválenie dozornej rade, ako aj kandidátov na schválenie jediným akcionárom na pozície v dozornej rade. V rámci tejto úlohy výbor pre menovanie tiež posudzuje primeranú rovnováhu kompetencií, zručností a diverzity v zložení orgánu ako celku.

Výbor pre riziká
Dozorná rada zriadila výbor pre riziká, ktorý pozostáva z troch členov dozornej rady. Výbor pre riziká poskytuje predstavenstvu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poradenstvo v oblasti celkovej súčasnej a budúcej rizikovej apetítu a stratégie a pomáha predstavenstvu pri dohľade nad implementáciou tejto stratégie vrcholovým manažmentom. Celková zodpovednosť za riziká spočíva na predstavenstve. Výbor pre riziká posudzuje, či ceny pasív, aktív a podsúvahových položiek ponúkaných zákazníkom plne odrážajú obchodný model a stratégiu rizík banky. Ak ceny neodzrkadľujú riziká v súlade s obchodným modelom a rizikovou stratégiou, výbor pre riziká predloží dozornej rade nápravný akčný plán. Výbor pre riziká určuje povahu, množstvo, formát a frekvenciu informácií o rizikách, ktoré dostáva.

Výbor pre audit
Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a poskytovať poradenstvo v otázkach týkajúcich sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizík, externého auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a Kódexu správania. Výbor pre audit pozostáva z troch členov, ktorých menuje a odvoláva valné zhromaždenie na trojročné funkčné obdobie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb. Väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá a kompetentná. Aspoň jeden člen výboru pre audit musí byť osobou, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom, alebo osobou, ktorej znalosti alebo pracovné skúsenosti v oblasti účtovníctva sú nevyhnutným predpokladom pre riadne plnenie povinností člena výboru pre audit, s prihliadnutím na sektor, v ktorom banka pôsobí; takýto člen musí byť vždy nezávislý.

Školenia na témy súvisiace s udržateľnosťou zohrávajú dôležitú úlohu pri zabezpečovaní účinnosti stratégie ESG a dohľadu nad súvisiacimi záležitosťami.

Pokiaľ ide o úvodné a opakované školenia, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má zavedený úvodný program pre členov predstavenstva založený na trojročných cykloch spojených s funkčným obdobím predstavenstva, s cieľom poskytovať ad hoc školenia zohľadňujúce individuálne a kolektívne potreby.

Úvodný program a ďalšie vzdelávanie zahŕňajú lekcie zamerané na podporu integrácie nových členov predstavenstva a vzdelávanie na udržanie odborných znalostí potrebných na riadne vykonávanie ich povinností.

Okrem toho budú podľa potreby aktivované individuálne vzdelávacie plány s cieľom posilniť technické znalosti a odbornosť konkrétnych osôb a zvýšiť úroveň diverzity a kolektívnych skúseností predstavenstva.

Diverzita
Zloženie predstavenstva, ktoré je výsledkom procesu menovania, kvalitatívne a kvantitatívne zodpovedá teoretickému profilu a spĺňa príslušné požiadavky stanovené v platných predpisoch. Osobné kvality členov vedenia a požiadavky na diverzitu (vrátane veku, geografického zloženia a rodovej diverzity) sú v súlade so zásadami teoretického profilu.

Zloženie predstavenstva k dátumu schválenia tohto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hľadiska pohlavia pomer žien a mužov je 33 % (dve ženy na šesť mužov),
- priemerný vek člena predstavenstva je 49 rokov
- geografické zloženie – 62,5 % členov pochádza z Českej republiky a Slovenska a 37,5 % zastupuje iné krajiny
- 87 % členov predstavenstva má medzinárodné skúsenosti.

Zloženie dozornej rady k dátumu schválenia tohto dokumentu:
- vykazuje rodovú diverzitu, pomer žien a mužov je 44 % (štyri ženy na päť mužov),
- priemerný vek člena dozornej rady je 58 rokov.
- geografické zloženie – 33 % členov pochádza z Českej republiky a Slovenska a 67 % zastupuje iné krajiny
- 66 % členov dozornej rady má medzinárodné skúsenosti

Zloženie výboru pre odmeňovanie k dátumu schválenia tohto dokumentu:
- vykazuje rodovú diverzitu pomer žien a mužov je 33 % (jedna žena na dvoch mužov),
- priemerný vek člena výboru pre odmeňovanie je 65 rokov.
- geografické zloženie – 33 % členov pochádza z Českej republiky a Slovenska a 67 % z Talianska
- 66 % členov výboru pre odmeňovanie má medzinárodné skúsenosti

Zloženie výboru pre menovanie k dátumu schválenia tohto dokumentu:

- vykazuje diverzitu z hľadiska pohlavia pomer žien a mužov je 0 % (traja muži),
- priemerný vek člena výboru pre menovanie je 65 rokov
- geografické zloženie – 100 % členov pochádza z Talianska
- 100 % členov výboru pre menovanie má medzinárodné skúsenosti

Zloženie výboru pre riziká k dátumu schválenia tohto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hľadiska rodového pomeru žien a mužov je 0 % (traja muži),
- priemerný vek členov výboru pre riziká je 56 rokov
- geografické zloženie – 33 % členov pochádza z Islandu a 67 % z Talianska
- 100 % členov výboru pre riziká má medzinárodné skúsenosti

Zloženie výboru pre audit k dátumu schválenia tohto dokumentu:
- vykazuje diverzitu z hľadiska pohlavia pomer žien k mužom je 33 % (jedna žena na dvoch mužov),
- priemerný vek členov výboru pre audit je 63 rokov
- geografické zloženie – 33 % členov pochádza z Islandu a 67 % z Talianska
- 100 % členov výboru pre audit má medzinárodné skúsenosti

Zodpovednosti orgánov poverených strategickým dohľadom, riadením a kontrolnými funkciami
Orgány Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poverené strategickým dohľadom, riadením a kontrolnými funkciami sú zodpovedné za dohľad nad vplyvmi, rizikami a príležitosťami v súlade so svojimi príslušnými oblasťami pôsobnosti.

Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia (i) schvaľuje všetky opatrenia a činnosti súvisiace s plnením záväzkov definovaných v stratégii ESG Skupiny, ktorá sa implementuje v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a (ii) stanovuje politiky riadenia rizík, ktorým môže byť banka vystavená, cieľové hodnoty rizík a prahové hodnoty tolerancie, pravidelne ich prehodnocuje s cieľom zabezpečiť ich trvalú účinnosť a monitoruje, či procesy riadenia a kontroly rizík fungujú v súlade s platnými právnymi a regulačnými požiadavkami.

Predstavenstvo schvaľuje prijateľné úrovne rizika (rámec rizikovej apetítu – RAF), ktorý stanovuje požadovaný rizikový profil vo vzťahu k jej krátkodobým a dlhodobým strategickým cieľom a podnikateľskému plánu, zabezpečuje, aby spôsob implementácie rámca tolerancie voči riziku bol v súlade so schválenými cieľmi v oblasti rizík a prahovými hodnotami tolerancie, a pravidelne posudzuje primeranosť a účinnosť rámca tolerancie voči riziku a kompatibilitu medzi skutočnými a cieľovými rizikami.

Bez ohľadu na zodpovednosti predstavenstva generálny riaditeľ, ktorý tiež využíva kompetentné funkcie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:
- identifikuje riziká UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a predkladá ich predstavenstvu. Na tento účel musí generálny riaditeľ mať hlboké znalosti o všetkých obchodných rizikách a v rámci integrovaného prístupu zameraného na riadenie aj o ich vzájomných vzťahoch, pričom zohľadňuje vývoj vonkajších okolností (vrátane makroekonomických rizík);
- identifikuje stratégie týkajúce sa celkového riadenia banky a Skupiny UniCredit, ktoré predkladá predstavenstvu;
- zabezpečuje implementáciu strategických usmernení, RAF a politík riadenia rizík definovaných predstavenstvom, a to aj prostredníctvom plánovania, riadenia a monitorovania systému vnútornej kontroly a riadenia rizík;
- zabezpečuje vnútorný tok informácií potrebných na to, aby orgány spoločnosti mali k dispozícii informácie, ktoré potrebujú na úplné pochopenie a riadenie rizikových faktorov a na overenie súladu s RAF.

Okrem odborných znalostí v oblasti udržateľnosti, ktoré sú už súčasťou predstavenstva, má predstavenstvo a jeho výbory prístup k finančným zdrojom potrebným na zabezpečenie svojej prevádzkovej nezávislosti pri vykonávaní svojich povinností a môžu konzultovať externých odborníkov v rámci príslušného rozpočtu.

Povinnosti predstavenstva a jeho výborov sú opísané a formalizované v nariadení predstavenstva a výborov predstavenstva, ktoré prijalo predstavenstvo v súlade s platnými zákonmi a stanovami spoločnosti. Povinnosti generálneho riaditeľa sú opísané a formalizované v organizačnej knihe Skupiny UniCredit, prijaté v miestnych organizačných pravidlách.

Podľa vnútroštátnych predpisov, vrátane predpisov regulačného charakteru, úlohy a povinnosti pridelené orgánom povereným strategickými kontrolnými a riadiacimi (výkonnými) funkciami v rámci systému vnútornej kontroly nemožno delegovať. V rámci vnútorných kontrolných systémov sa vykonávajú špecifické kontrolné a monitorovacie činnosti, najmä v súvislosti s hodnotením vplyvov, rizík a príležitostí, s cieľom zabezpečiť súlad s požiadavkami európskych noriem pre podávanie správ o udržateľnosti týkajúcich sa dvojitej významnosti. Výbor pre riziká podporuje predstavenstvo v otázkach týkajúcich sa riadenia rizík a vykonáva všetky činnosti potrebné na to, aby predstavenstvo mohlo riadne a efektívne stanoviť rámec rizikovej tolerancie a zásady riadenia rizík. Výbor pre riziká podporuje predstavenstvo najmä (i) pri definovaní a schvaľovaní strategických usmernení, rámcov a politík riadenia rizík, vrátane tých, ktoré sa týkajú klimatických a environmentálnych rizík, rizík nesúladu a kvality údajov o rizikách, a (ii) pri overovaní, či sú stratégie riadenia rizík, politiky riadenia a rámec riadenia rizík riadne implementované.

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov v súvislosti s obchodným správaním

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zohráva predstavenstvo kľúčovú úlohu pri formovaní a dohľade nad obchodným správaním spoločnosti. Predstavenstvo najmä schvaľuje Kódex správania Skupiny UniCredit, ktorý sa implementuje a dodržiava v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a ktorý obsahuje zásady, ktoré musia dodržiavať všetci zamestnanci a partnerské tretie strany, aby sa zabezpečila vysoká úroveň profesionálneho správania a integrity v súvislosti s ich činnosťami v rámci Skupiny UniCredit alebo v jej mene, ako aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Kódex správania bol vypracovaný v súlade s hodnotami Skupiny UniCredit – integrita, zodpovednosť a starostlivosť –, ktoré sú hnacou silou našich snáh dosahovať výnimočné výsledky a mať pozitívny vplyv na našich zákazníkov, akcionárov, komunity a našich zamestnancov. V Skupine UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa riadime zásadou „vyhrávať správnym spôsobom a spoločne“, pričom naše hodnoty sú základom našich rozhodnutí a všetkého, čo robíme.

Obchodné správanie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia riadi aj vrcholový manažment Skupiny UniCredit prostredníctvom každoročného programu „Tone from the top“. Tento program kladie dôraz na podporu dodržiavania predpisov a povedomia o rizikách v celej banke. Každý rok vyberajú vrcholoví manažéri na základe rizikových faktorov súbor tém, ktoré sú sponzorované a šírené medzi všetkých zamestnancov Skupiny UniCredit.

V roku 2025 boli predstavené nasledujúce témy: finančné sankcie, ESG, AML, dôverné a interné informácie, ochrana údajov a digitálne riziká.

Program okrem toho obsahoval špeciálne vydanie venované kultúre otvorenej komunikácie a dôležitosti hlásenia správania, ktoré nie je v súlade s hodnotami Skupiny UniCredit, zásadami kódexu správania a internými predpismi.

Úlohy a zodpovednosti riadiacich orgánov pri dohľade nad procesom riadenia významných vplyvov, rizík a príležitostí

Miestna funkcia **ESG** (útvar ESG) riadi definovanie a implementáciu stratégie ESG Skupiny UniCredit. Zabezpečuje, aby rámec ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bol v súlade so zásadami a účelom Skupiny UniCredit a s príslušnými medzinárodnými normami a postupmi. Táto funkcia je okrem iného zodpovedná za vypracovanie sociálnej agendy a súvisiacich návrhov, monitorovanie a zverejňovanie miestnych vplyvov a výsledkov ESG a dohľad nad prijímaním relevantných politík a noriem.

V oblasti rizík sa špecializovaná funkcia zameriava na integráciu klimatických otázok do činností riadenia rizík a efektívne zdieľanie relevantných poznatkov. Táto funkcia dohliada na klimatické a environmentálne riziká, zohráva ústrednú úlohu v riadení a koordinácii s cieľom zabezpečiť súlad s usmerneniami ECB v oblasti klímy a súvisiacimi implementačnými plánmi a riadi integráciu klimatických a environmentálnych faktorov do cyklu úverového rizika.

Na strane podnikania je **ESG Advisory**, súčasť Skupina UniCredit Client Solutions, **multidisciplinárny tím** zameraný na **riešenia, ktorého** cieľom je umožniť klientom **vytvárať dlhodobú hodnotu pre zainteresované strany** integráciou udržateľnosti do ich strategických rozhodnutí, a to aj prostredníctvom:

- poskytovania nezávislých, špičkových poradenských služieb zameraných na budovanie odolnosti a prispôsobivosti voči zmene klímy pri súčasnom využívaní príležitostí prechodu;
- posudzovania vplyvu platných predpisov, politík a postupov v oblasti udržateľného financovania, trhových trendov a očakávaní zainteresovaných strán na obchodné modely klientov;
- riadenie strategickej komunikácie spoločnosti s investormi, poradenstvo v oblasti ESG ratingov a reportingu;
- identifikácie najvhodnejších riešení na základe definovanej strategickej pozície.

Agendu ESG ďalej rozvíjajú špecializované tímy a odborníci v rôznych funkciách v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktorí riadia otázky ESG v súlade so svojimi oblasťami zodpovednosti. Iné funkcie, ako napríklad Compliance, majú vyhradené zdroje venované otázkam súvisiacim s ESG.

Oddelenie riadenia rizík Skupiny definovalo konkrétne usmernenia na začlenenie klimatických a environmentálnych aspektov do procesu poskytovania úverov/ročného preskúmania úverov s cieľom doplniť posudzovanie úverovej bonity o klimatické aspekty, identifikovať vhodnú stratégiu, ktorú je potrebné použiť, a tým aj relevantné kategórie bankových produktov a služieb, ktoré banka môže ponúkať klientom. Hoci hlavným hnacím motorom pre identifikáciu stratégie je prechodné rizikové skóre pridelené protistrane, je potrebné zohľadniť aj ďalšie informácie (t. j. výsledok posúdenia reputačného rizika, trajektóriu Net Zero, fyzické riziko protistrany), ktoré môžu mať vplyv na stratégiu, ktorá sa má prijať. Usmernenia boli implementované na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Celý proces riadi primárne relationship manager (RM) v obchodnej funkcii navrhovateľa a riadi sa štandardným schvaľovacím postupom.

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

V nadväznosti na minuloročnú počiatočnú fázu, ktorá sa zameriavala na vytvorenie rámca pre účinný dohľad a do ktorej bola zapojená správna rada Skupiny UniCredit, bol v júni 2025 predložený na posúdenie zoznam IRO (Impact Risk and Opportunities). Výsledky boli následne prerokované a ďalej spresnené na jeseň 2025. Na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bol zoznam IRO prerokovaný s miestnym predstavenstvom v decembri 2025.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia teraz pokračuje v posilňovaní procesu zavádzania štruktúrovaného dohľadu nad významnými IRO, čím zabezpečuje, že predstavenstvo a príslušné výbory venujú týmto aspektom veľkú pozornosť. Cieľom je zaviesť štruktúrovanejší a častejší proces preskúmavania, ktorý je v súlade s dlhodobým záväzkom spoločnosti začleniť zásady dvojitej významnosti do svojho rámca riadenia a rozhodovania. Vedenie spoločnosti bolo informované o celom procese prípravy a identifikácie podstatných tém, ktoré sú súčasťou stratégie ESG. Jednotka ESG Skupiny zorganizovala ďalšie prípravné stretnutia, školenia a diskusie s cieľom zlepšiť transparentnosť procesu hodnotenia IRO.

Divízie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolupracujú s cieľom zabezpečiť, aby stratégia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti zapájania zainteresovaných strán bola plne integrovaná do cieľov banky.

Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí, ktorými sa zaoberajú správne, riadiace a dozorné orgány alebo ich príslušné výbory , je k dispozícii v kapitole SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu.

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov

Princípy udržateľného správania a výkonnosti definujú kľúčové piliere **odmeňovacej politiky Skupiny**, ktorá zabezpečuje konkurencieschopnosť a efektívnosť odmeňovania, transparentnosť a vnútornú spravodlivosť. Jej rámec je navrhnutý tak, aby zabezpečoval konzistentnosť prvkov a systémov odmeňovania a zároveň bol v súlade s dlhodobými stratégiami a princípmi riadenia rizík Skupiny UniCredit.

Systém odmeňovania Skupiny na rok 2026 bol potvrdený ako plán udržateľnej výkonnosti založený na krátkodobých aj dlhodobých podmienkach výkonnosti, ktorý podporuje strategické smerovanie Skupiny UniCredit posilnením silného prepojenia medzi odmeňovaním, rizikom a udržateľnou ziskovosťou.

Prostredníctvom svojho systému odmeňovania sa Skupina UniCredit snaží udržať a motivovať každého príjemcu odmeny poskytovaním stimulov určených na odmeňovanie príspevkov k dlhodobému rastu, ziskovosti a finančnému úspechu Skupiny UniCredit, so zameraním na reputáciu a celkovú udržateľnosť, ktoré prispievajú k dosahovaniu obchodných cieľov v priebehu času.

Systém odmeňovania má za cieľ zabezpečiť primeranú rovnováhu medzi variabilnými zložkami odmeňovania, zosúladiť záujmy zamestnancov, akcionárov a ďalších zainteresovaných strán, posilniť pozíciu Skupiny UniCredit ako vedúcej európskej banky a dosiahnuť efektívne postupy odmeňovania v súlade s regulačným prostredím.

Okrem toho má systém stimulov za cieľ zosúlaďovať záujmy vrcholového a vyššieho manažmentu s dlhodobým vytváraním hodnoty pre akcionárov, cenou akcií a výkonnosťou Skupiny UniCredit a udržiavať zdravý a obozretný prístup k riadeniu rizík, pričom kombinuje ročné ciele s ďalšími dlhodobými podmienkami, aby smeroval meranie výkonnosti k udržateľným výsledkom v priebehu času. Systém má tiež vlastnosti, ktoré z neho robia nástroj na udržanie kľúčových hráčov a dosiahnutie strategických priorít.

Rámec variabilného odmeňovania na rok 2026 naďalej vychádza z prístupu „bonusového fondu“, ktorý zabezpečuje celkové hodnotenie výkonnosti na úrovni Skupiny/divízie/krajiny aj na individuálnej úrovni. To je plne v súlade s regulačnými požiadavkami a v súlade s normami tolerancie rizika a dodržiavania predpisov.

Motivačný plán (plán udržateľného výkonu) bol štruktúrovaný tak, aby čo najlepšie podporoval plnenie strategického plánu na ročnej báze a zároveň zabezpečoval, že dosiahnuté výsledky sú udržateľné v dlhodobom horizonte prostredníctvom dlhodobých podmienok výkonu, pričom zohľadňuje významné transformačné úsilie strategického plánu.

Kľúčové zásady návrhu motivačného systému zostávajú nezmenené, a to nasledovne:

- Plynulá štruktúra: umožňuje ročné overovanie primeranosti nastavenia odmeňovania;
- Dvojité hodnotenie výkonnosti: kombinovaný systém, ktorý vyžaduje opätovné potvrdenie krátkodobej výkonnosti (2026) a dlhodobej výkonnosti (2027–2029) s cieľom zabezpečiť udržateľnosť výsledkov v kontexte transformácie prevádzkového modelu;
- Zosúladenie záujmov akcionárov: 100 % odmeňovanie vo forme akcií pre generálneho riaditeľa, členov výkonného výboru Skupiny (GEC) a hlavného audítora Skupiny (CAE) a prevažne odmeňovanie vo forme akcií pre ostatných vedúcich pracovníkov s dlhým obdobím nadobúdania práv (celková dĺžka plánu 8 rokov);
- Odmeňovanie na základe výkonnosti: stanovenie jasných podmienok výkonnosti zakotvených v pilieroch strategického plánu Skupiny UniCredit, s ambicióznymi cieľmi a prísnou koreláciou medzi odmeňovaním a výkonnosťou s cieľom zabezpečiť meritokraciu a spravodlivosť. Hodnotiace tabuľky sú založené na kombinácii finančných a nefinančných cieľov, podporené štruktúrovaným rámcom pre stanovenie cieľov na základe „KPI Bluebook“, katalógu certifikovaných KPI stanovených príslušnými kľúčovými funkciami Skupiny UniCredit a konkrétnymi usmerneniami pre stanovenie cieľov v súlade s regulačnými ustanoveniami.

Na miestnej úrovni bola predchádzajúca verzia motivačného systému Skupiny UniCredit z roku 2025 lokalizovaná na základe regulačných a organizačných špecifík UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Pravidlá stanovené v GIS 2025 sa vzťahujú na osoby, ktoré podstupujú významné riziká (identifikovaní zamestnanci), ktoré identifikuje a schvaľuje dozorná rada. Politika odmeňovania Skupiny UniCredit („GRP“) sa na miestnej úrovni implementuje prostredníctvom miestnych pravidiel odmeňovania (predpisy o mzdách) a postupov. Lokalizácia pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bola schválená výborom pre odmeňovanie a dozornou radou. Podobne bola GRP schválená a prijatá aj dcérskymi spoločnosťami UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Aktualizovaná verzia motivačného systému Skupina UniCredit Incentive System 2026 sa výrazne nelíši od predchádzajúcej verzie.

V prípade generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa bude 60 % bonusu odložené a podliehať dodatočným podmienkam dlhodobého výkonu, ktoré sú definované na úrovni Skupiny UniCredit a vzťahujú sa na tri roky nasledujúce po ročnom výkone v roku 2026 (t. j. od roku 2027 do roku 2029).

Medzi dlhodobými podmienkami výkonnosti je udržateľnosť (nefinančná časť hodnotiacej tabuľky), vrátane kľúčových ukazovateľov výkonnosti súvisiacich s klímou, vážená tak, aby predstavovala 20 % celkovej dlhodobej hodnotiacej tabuľky.

V rámci dodatočných podmienok dlhodobej výkonnosti je cieľom udržateľnosti predovšetkým podporovať klientov v ich environmentálnej a sociálnej transformácii a zároveň integrovať ambície v oblasti udržateľnosti a diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I) do kultúry UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Tento cieľ zahŕňa osobitný dôraz na klimatické riziká prostredníctvom záväzkov Net Zero.

Vyššie uvedený cieľ podlieha kvalitatívnemu hodnoteniu na základe konkrétnych dôkazov odvodených z aktuálnych a budúcich stratégií ESG a DE&I.

Súčasná stratégia predpokladá:

- Penetráciu ESG v podnikaní: podporu našich klientov na ich ceste k udržateľnosti ponúkaním produktov a služieb súvisiacich s ESG s cieľom zabezpečiť spravodlivý podiel ESG podnikania na celkovom objeme (nové úvery, udržateľné dlhopisy, spravovaných aktív), počnúc cieľmi ESG na rok 2025 a následnými aktualizáciami v súlade so stratégiou ESG;
- Priority DE&I: pokrok smerom k rodovej rovnosti na všetkých úrovniach v súlade s osvedčenými postupmi na trhu; zabezpečenie rovnakého odmeňovania za rovnakú prácu; rozširovanie úsilia v oblasti DE&I a podpora firemnej kultúry a well-beingu prostredníctvom špecializovaných iniciatív;
- Záväzky Net Zero: pokrok v porovnaní s verejne zverejnenými cieľmi Net Zero 2030 pre ropu a plyn, výrobu energie, automobilový priemysel a komerčné nehnuteľnosti, pre ktoré sú definované a monitorované ročné ciele Tier 1 RAF.

S cieľom zosúladiť štruktúru riadenia Skupiny UniCredit a posilniť záväzok vedenia voči stratégii ESG sa tieto ciele oznamujú na úrovni generálneho riaditeľa a postupne sa prenášajú na nižšie organizačné úrovne.

Konkrétne, dlhodobý cieľ udržateľnosti je pridelený celej populácii materiálnych rizikových nositeľov Skupiny UniCredit (GMRT) (t. j. tým kategóriám zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie) patriacich do obchodných funkcií až po úroveň výkonného výboru Skupiny UniCredit-1.

Všetky ostatné hodnotiace tabuľky GMRT na posudzovanie krátkodobých výsledkov obsahujú aspoň jeden cieľ ESG. Tieto ciele je možné vybrať zo súboru kľúčových ukazovateľov výkonnosti ESG zahrnutých v KPI Bluebook, katalógu ukazovateľov výkonnosti, ktorý každoročne revidujú príslušné kľúčové funkcie v rámci Skupiny UniCredit. Stratégie ESG a Net Zero patria medzi kľúčové ukazovatele výkonnosti ESG definované v Bluebooku.

Prístup k odmeňovaniu vedúcich manažérov Skupiny UniCredit, ako je podrobne uvedené v politike odmeňovania Skupiny UniCredit, je viazaný na výkonnosť a znalosť trhu a je v súlade s obchodnou stratégiou Skupiny UniCredit a záujmami akcionárov.

Politika odmeňovania Skupiny UniCredit poskytuje podrobnejšie informácie o odmeňovaní vedúcich pracovníkov a členov správnych a dozorných orgánov Skupiny UniCredit.

GOV-4 – Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Proces náležitej starostlivosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nie je samostatným formalizovaným postupom, ale je plne integrovaný do rámca jej strategického a obchodného modelu. Tento integrovaný prístup zabezpečuje, že náležitá starostlivosť je súčasťou každodenných činností banky, konkrétne pri identifikácii a riadení negatívnych vplyvov. Na základe dvojitého posúdenia významnosti pre rok 2025 banka zostavila zoznam pozitívnych a negatívnych vplyvov, na ktoré sa bude zameriavať, a v súlade s postupmi dvojitej významnosti tento zoznam podrobila dôkladnému posúdeniu zo strany vrcholového manažmentu a externých zainteresovaných strán s cieľom určiť jeho relevantnosť a význam. Výsledky posúdenia boli následne oznámené predstavenstvu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

ZÁKLADNÉ PRVKY DÔLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ODSEKY V SPRÁVE O UDRŽATEĽNOSTI
a) **Integrácia náležitej starostlivosti do správy, stratégie a obchodného modelu**	GOV-2 – Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom spoločnosti a otázky udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú GOV-3 – Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov motivácie SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu
b) **Zapojenie relevantných zainteresovaných strán do všetkých kľúčových krokov náležitej starostlivosti**	SBM-2 – Záujmy a názory zainteresovaných strán
c) **Identifikácia a posúdenie nepriaznivých vplyvov**	SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a hodnotenie významných vplyvov, rizík a príležitostí
d) **Prijatie opatrení na riešenie týchto nepriaznivých vplyvov**	E1-3 – Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy E4-3 – Opatrenia a zdroje súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami S1-4 – Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení S3-4 – Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi a prístupmi na zmiernenie významných rizík a využitie významných príležitostí súvisiacich s postihnutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov S4-4 – Prijímanie opatrení na riešenie významných vplyvov a prístupov na zmiernenie významných rizík a využitie významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov
e) **Monitorovanie účinnosti týchto snáh a komunikácia**	GOV-2 – Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom spoločnosti a otázky udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú E1-4 – Ciele v oblasti zmierňovania zmeny klímy a prispôsobovania sa jej E4-3 – Opatrenia a zdroje súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami S1-2 – Procesy zapájania zamestnancov a zástupcov zamestnancov do riešenia vplyvov S1-4 – Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov organizácie a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení S3-2 – Postupy spolupráce s dotknutými komunitami v súvislosti s riešením vplyvov S3-4 – Prijímanie opatrení v súvislosti s významnými vplyvmi a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov S4-2 – Postupy spolupráce so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi v súvislosti s vplyvmi S4-3 – Postupy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu spotrebitelia a koneční používatelia vyjadriť svoje obavy S4-4 – Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov G1 – Zásady podnikateľského správania a firemná kultúra

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

Bol definovaný a implementovaný systém vnútornej kontroly pre podávanie správ o udržateľnosti s cieľom zabezpečiť integritu, úplnosť, spoľahlivosť a presnosť údajov a informácií o udržateľnosti, ktoré podliehajú externému zverejneniu, v súlade s požiadavkami stanovenými v zákone.
V tejto súvislosti, po dokončení kontrol vykonaných funkciami zodpovednými za údaje a informácie o udržateľnosti v rámci ich príslušných oblastí pôsobnosti a po prijatí internej certifikácie vydanej miestnou štruktúrou ESG potvrdzujúcej celkovú primeranosť a účinnosť systému vnútornej kontroly nad vykazovaním udržateľnosti, manažér zodpovedný za prípravu správ o udržateľnosti spoločnosti spolu s generálnym riaditeľom vydá certifikát v súlade so štandardmi vykazovania uplatňovanými podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 a legislatívneho dekrétu č. 125 zo 6. septembra 2024;so špecifikáciami prijatými podľa článku 8 ods. 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020.

Ako je stanovené v špecializovaných interných predpisoch, rámec vnútorného kontrolného systému pre podávanie správ o udržateľnosti bol definovaný UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prispôsobením existujúceho rámca finančného výkazníctva charakteristikám výkazníctva ESG; tento prístup zahŕňa použitie spoločného metodického rámca založeného na nasledujúcich pilieroch:

- model systému vnútornej kontroly inšpirovaný medzinárodne uznávanými metodickými štandardmi vydanými Výborom sponzorských organizácií Treadwayovej komisie (CoSO), aktualizovaný v marci 2023 zavedením „Interného kontrolného systému udržateľnosti“, ktorý odkazuje na „Integrovaný rámec vnútornej kontroly“ pre finančné vykazovanie;
- konkrétne parametre pre jeho aktualizáciu a presadzovanie v rámci Skupiny UniCredit.

Piliermi modelu a rámca UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, implementovaných s ohľadom na udržateľnosť, sú:

- kontroly na úrovni subjektu, ktoré sú zvyčajne štrukturálnymi prvkami kontrolného systému; konkrétne v tomto kontexte ide o zosúladenie politík riadenia s otázkami ESG;
- kontroly na úrovni procesov, vrátane opisu organizačného modelu (úlohy, procesy a kontroly) pre vykazovanie udržateľnosti a kontrolné testy pri vykonávaní prevádzkových činností s cieľom získať dôkazy na posúdenie účinnosti prostredia vnútornej kontroly nad vykazovaním udržateľnosti.

Operatívna implementácia prijatého modelu zahŕňa:

- identifikáciu procesov pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a jej dcérske spoločnosti (t. j. rozsah subjektov zahrnutých do vykazovania, analýzu hodnotového reťazca, posúdenie dvojitej významnosti, zber údajov a zverejňovanie výstupov, zosúladenie informácií ESG medzi finančnými a udržateľnými zverejneniami), ktoré majú významný vplyv na vykazovanie udržateľnosti prostredníctvom posúdenia rizík/kontrol z hľadiska úplnosti, relevantnosti, verného zobrazenia, vrátane presnosti odhadov, overiteľnosti, zrozumiteľnosti a porovnateľnosti;
- identifikáciu kontrolných mechanizmov a vlastníkov zodpovedných za kontroly prvého stupňa na úrovni jednotlivých právnických osôb pre tieto procesy; dokumentácia je založená na popisných postupoch, ktoré zahŕňajú aj matice rizík/kontrolných mechanizmov a navrhované nápravné opatrenia, ak existujú. Vlastníci sú povinní najskôr posúdiť účinnosť kontrol a definovať možné opatrenia na zníženie úrovne súvisiacich rizík. Preto sa postupy obsahujúce kontroly dokumentujú, posudzujú, testujú a overujú a definujú sa aj individuálne riadiace zodpovednosti súvisiace s vykonávaním príslušných činností.

Hodnotenia rizík a vnútorné kontroly súvisiace s procesom vykazovania udržateľnosti boli preto integrované do príslušných interných funkcií a procesov, s pravidelným podávaním správ správnym, riadiacim a dozorným orgánom; konkrétne v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia manažér zodpovedný za prípravu finančných správ spoločnosti v koordinácii s miestnou funkciou ESG (t. j. štruktúra zodpovedná za celkové vykazovanie udržateľnosti/vykazovanie udržateľnosti) poskytuje audítorskému výboru a predstavenstvu (na tom istom zasadnutí, na ktorom sa predkladajú konsolidované ročné finančné výkazy) ročnú aktualizáciu systému vnútornej kontroly pre vykazovanie udržateľnosti.
Aktualizácia: (i) obsahuje opis možných nápravných opatrení zameraných na posilnenie implementácie relevantných činností a kontrol; (ii) je zahrnutá do správy o stave systému vnútornej kontroly finančného vykazovania.

Dcérske spoločnosti sú povinné dodržiavať postup vnútorných certifikácií systému vnútornej kontroly v súlade s prístupom prijatým UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia; tento prístup zabezpečuje:

- osobitné nastavenia na potvrdenie, že správa o udržateľnosti bola vypracovaná v súlade s usmerneniami UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a v súlade s požiadavkami zákona;
- informácie pre riadiace orgány spoločností Skupiny UniCredit na účely certifikácie primeranosti a účinného uplatňovania postupov a kontrol, na ktorých sa zakladá vykazovanie udržateľnosti;
- pridelenie úloh a zodpovedností aj na miestnej úrovni spolu s plánom zlepšenia, ak je to potrebné.

Stratégia

SBM-1 – Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Produkty, služby, sektory a trhy

Skupina UniCredit je celoeurópska banka s jedinečnou ponukou v Taliansku, Nemecku, Rakúsku a strednej a východnej Európe.
Celosvetovo obsluhujeme približne 20 miliónov zákazníkov[1] . Naše špičkové interné riešenia, doplnené odbornými znalosťami našich partnerov v odvetví a podporené robustnými digitálnymi a dátovými schopnosťami, vytvárajú významnú hodnotu pre našich zákazníkov, ktorí sú pevne v centre všetkého, čo robíme.
Skupina UniCredit je preferovaným partnerom **v celej Európe** pre stále sofistikovanejšie potreby našich klientov v oblasti financovania, poradenstva, investícií a ochrany. Dosahujeme to prostredníctvom **harmonizovaného modelu služieb**, zjednodušenia našich procesov a implementácie spoločnej organizačnej štruktúry v rámci celého nášho podnikania. Divízia Client Solutions podporuje všetky regióny a pozostáva z troch špecializovaných produktových jednotiek.

Riešenia pre podniky
Divízia Corporate Solutions uľahčuje prístup k službám s pridanou hodnotou pre korporátnych klientov prostredníctvom troch špecifických produktových línií: **Group Trade & Correspondent Banking, Client Risk Management a Advisory & Financing Solutions.**
Produktové znalosti sú poskytované efektívne a konzistentne s lokálnym pokrytím, ktoré je tiež hlboko zakorenené v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Zároveň cezhraničná pozícia Skupiny UniCredit jej umožňuje efektívne podporovať klientov v ich obchodných a rastových ambíciách.
Vďaka našej medzinárodnej sieti pobočiek v Európe, Ázii a Amerike tiež uľahčujeme našim klientom cezhraničné obchodovanie v Európe.

Individuálne riešenia
Individuálne riešenia sú postavené na **dvoch pilieroch** a poskytujú atraktívnu škálu produktov pre retailových klientov, klientov v oblasti správy majetku a privátneho bankovníctva v rôznych krajinách.
Skupina Investičná stratégia je zodpovedná za definovanie jedinečnej investičnej stratégie Skupiny pre všetky segmenty klientov, správu portfólií na základe mandátu a podporu súvisiacich aktivít klientov.
Skupina investičných a poistných produktov dohliada na vývoj a správu ponuky investičných produktov vo všetkých krajinách, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a v jednotlivých klientskych segmentoch, a spravuje vzťahy s partnermi Skupiny a internými správcami aktív.

Platobné riešenia
Skupina platobných riešení podporuje podniky, finančné inštitúcie a jednotlivcov inovatívnymi a špičkovými riešeniami v oblasti správy hotovosti, platieb, akvizícií a vydávania platieb.
Ako vedúca banka v oblasti platieb a správy hotovosti v Európe pomáhame klientom pri ich transakčných obchodoch a efektívne spravujeme domáce a cezhraničné platby vo viac ako 100 zahraničných menách.
Digitalizácia zostáva kľúčovým motorom našich služieb, o čom svedčí naša služba UC PayFX, ktorá našim klientom umožňuje zefektívniť prevádzku, optimalizovať náklady a zmierniť prevádzkové riziká.
V oblasti platieb je naším cieľom stať sa prvou voľbou pre každého európskeho klienta.

Celkový počet zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k 31. decembru 2025 je nasledovný:

- Česká republika – 2 351
- Slovensko – 948

Skupina UniCredit nepôsobí v žiadnom zo sektorov uvedených v ESRS2 SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec, odsek 40(d) (fosílne palivá, chemická výroba, kontroverzné zbrane, pestovanie a výroba tabaku), a preto nemá žiadne príjmy súvisiace s týmito činnosťami.

Ciele udržateľnosti v oblasti produktov, služieb, zákazníkov a trhov

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzujeme integrovať udržateľnosť do všetkého, čo robíme. Ideme príkladom, preto je ESG (životné prostredie, spoločnosť a správa) jadrom nášho strategického rámca. Naším cieľom je podporovať pokrok komunít, pričom sa riadime tromi zásadami:

- Dodržiavanie najvyšších možných štandardov správania voči našim klientom a komunitám
- Plne sa zaviazať k tomu, že budeme podporovať našich klientov prostredníctvom spravodlivého a férového prechodu
- Rešpektovať a vyvažovať perspektívy a priority všetkých našich zainteresovaných strán v našom podnikaní a rozhodovaní

Ponúkame širokú škálu produktov a služieb, aby sme uspokojili potreby našich klientov na našom kľúčovom trhu.

Naša ponuka ESG pre podniky zahŕňa:

[1] Klienti UC približne 17,5 milióna (z toho 15 miliónov aktívnych) a klienti Alpha 3,7 milióna.

- **Finančné produkty ESG**: využitie výnosov, produkty spojené s udržateľnosťou, hotové produkty, vrátane:
    - Ekologické finančné riešenia pre investície do obnoviteľných zdrojov energie a energeticky úsporných aktivít na podporu podnikov na ich ceste k dekarbonizácii;
    - Sociálne finančné riešenia na podporu konkrétnych sektorov (napr. mládež, vzdelávanie) alebo malých a stredných podnikov v znevýhodnených oblastiach;
- Špecializované **poradenské služby v oblasti ESG**, ktoré podporujú našich klientov strategickým a taktickým poradenstvom (napr. zapojenie investorov, transformačné plány, štruktúrovanie a koordinácia ESG, vytváranie udržateľných dlhopisov);
- **Strategické partnerstvá v oblasti ESG** (napr. aplikácie alebo konkrétni poskytovatelia údajov na posudzovanie zrelosti klientov v oblasti ESG a definovanie cesty k udržateľnému rozvoju);
- Špecifické **riešenia pre riadenie rizík klientov**, napríklad v oblasti komodít, ktoré pomáhajú klientom riadiť proces transformácie. Patria sem napríklad poskytovanie ekologických a prechodných produktov alebo produktov spojených s cieľmi udržateľnosti.

Naša ponuka ESG pre fyzické osoby zahŕňa:

- **Finančné produkty ESG**, ako napríklad:
    - Riešenia environmentálneho financovania na podporu renovácií domovov a opatrení na zvýšenie energetickej účinnosti (vrátane tých, ktoré sú založené na národných a nadnárodných záručných programoch);
    - Riešenia sociálneho financovania: napríklad inkluzívne finančné riešenia pre zraniteľné Skupiny (napr. hypotéky pre mladé rodiny);
- Špeciálny **katalóg ESG pre spravované aktíva**.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia naďalej pevne dodržiava svoje ciele v oblasti penetrácie ESG na roky 2025–2027 v celkovom objeme obchodov, ktoré zostávajú nezmenené. Ponuka produktov podporuje ich dosiahnutie: 9 % podiel úverov na projekty v oblasti životného prostredia, sociálnej oblasti a správy a riadenia ([2]) a 56 % podiel investičných produktov v oblasti životného prostredia, sociálnej oblasti a správy a riadenia ([3]). V roku 2025 úvery ESG prekročili existujúci cieľ a dosiahli 12 % (vrátane 15,5 mld. CZK v environmentálnych úveroch a 7,7 mld. CZK v sociálnych úveroch), zatiaľ čo investičné produkty ESG dosiahli 64 % penetráciu (približne 36,8 mld. CZK v aktívach), čo je v súlade so stanovenými cieľmi. Okrem toho boli vydané udržateľné dlhopisy v hodnote približne 11,9 mld.

[2] Percentuálny podiel definovaný ako podiel novo poskytnutých úverov súvisiacich so životným prostredím, spoločnosťou a udržateľnosťou na celkovom objeme nových strednodobých a dlhodobých úverov (ročný percentuálny cieľ).
[3] Percento podielu spravovaných aktív ESG (podliehajúcich platným predpisom týkajúcim sa investičných produktov ESG) na celkových spravovaných aktívach (ročný percentuálny cieľ)

Stratégia týkajúca sa udržateľnosti, hodnotového reťazca a obchodného modelu

ESG stratégia Skupiny UniCredit primárne podporuje **cieľ** Skupiny **posilňovať komunity v ich rozvoji**. Naše konanie sa riadi prístupom založeným na princípoch, ktorý nám umožňuje integrovať udržateľnosť do všetkého, čo robíme, a zároveň neustále prispôsobovať našu stratégiu meniacemu sa vonkajšiemu kontextu. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sme implementovali stratégiu ESG Skupiny UniCredit, ktorá nám pomáha zamerať sa na špecifické potreby našej banky v každej jednotlivé krajine.

V dôsledku toho sa **zameriavame na ESG tam, kde je to dôležité**, a to prostredníctvom:

1. **Zvyšovanie hodnoty pre našich klientov v procese transformácie:** sme odhodlaní uspokojovať meniace sa potreby našich klientov v oblasti transformácie prostredníctvom cieleného a špecializovaného prístupu. Zároveň rozvíjame náš environmentálny rámec nad rámec dekarbonizácie.
    - Prostredníctvom našej špecializovanej **ponuky zeleného financovania**:
        - Vďaka našim odborným znalostiam v tomto sektore a v oblasti ESG podporujeme klientov pri kľúčových transakciách.
        - Vyvíjame inovatívne riešenia udržateľného financovania v súlade s meniacimi sa potrebami našich klientov.
        - Zjednodušujeme a štandardizujeme produkty ESG pre malé a stredné podniky.
    - Naďalej **podporujeme energetickú transformáciu** tým, že:
        - Posilňujeme dialóg s klientmi o ich transformácii prostredníctvom cielených iniciatív „in nd“ zameraných na prehĺbenie spolupráce.
        - Zlepšujeme našu schopnosť posudzovať plány transformácie našich klientov.
        - Posilňujeme partnerstvá s cieľom rozšíriť náš prístup k malým podnikom
    - Dodržiavame **záväzok** Skupiny UniCredit **dosiahnuť nulové emisie** tým, že:
        - Neustále sa zameriavame na čistú nulu v súlade s požiadavkami regulačných orgánov a iných externých zainteresovaných strán, čím zabezpečujeme súlad s kľúčovými požiadavkami (napr. CSRD, plán obozretnej transformácie podľa usmernení EBA).
        - neustále zlepšujeme náš prístup k nulovým emisiám, aby sme sa prispôsobili postupom našich partnerov a reagovali na požiadavky zainteresovaných strán

2. **Podpora sociálnych aktivít, našich komunít, našich zamestnancov a širšej spoločnosti:** Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia majú špeciálnu ponuku sociálneho financovania a podporujú sociálne projekty kombinujúce dobrovoľníctvo a filantropiu. Podporujeme tiež našich zamestnancov so zameraním na ich blaho a vzdelávanie:
    - Naše sociálne financovanie sa zameriava na:
        - Poskytovanie podpory prostredníctvom mikroúverov, impact financovania a úverov pre znevýhodnené oblasti
        - Podporu našich komunít prostredníctvom programov, ako je „UniCredit for CEE 2025“, ktoré propagujú udržateľné obchodné praktiky pre malé a stredné podniky
        - Pokračovanie v našej stratégii podpory mládeže
    - Posilňujeme náš sociálny prínos prostredníctvom:
        - Nadácie UC
        - Dobrovoľníctvom, pričom naši zamestnanci v roku 2025 strávili 174 dní dobrovoľníckou činnosťou v Českej republike a 62 dní na Slovensku
        - Neustálej podpory našich komunít prostredníctvom vzdelávacích iniciatív (napr. projekty finančného vzdelávania a rekvalifikácie)
    - Pre našich zamestnancov:
        - Zabezpečujeme vysokokvalitné pracovné podmienky
        - Zabezpečujeme rovnaké príležitosti pre všetkých a usilujeme sa o najvyššie pracovné štandardy v kľúčových pilieroch vzdelávania, rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom a DE&I
        - Propagujeme znalosti a pochopenie ESG prostredníctvom nášho štvrťročného spravodajcu Our Voice from ESG a špecializovaných školení a webinárov o ESG

3. **Preukazujeme zodpovednosť a transparentnosť:** zabezpečujeme transparentnosť našich zverejnení a zároveň posilňujeme náš rámec ESG pre riadenie a riadenie rizík:
    - Dosahujeme pokrok v zverejňovaní informácií o ESG tým, že:
        - neustále ho v priebehu rokov zlepšujeme v súlade s vyvíjajúcimi sa trhovými štandardmi
        - Zahrnutím výročnej správy o udržateľnosti do našej výročnej správy v súlade s požiadavkami CSRD
    - Na posilnenie nášho rámca riadenia **rizík**:
        - Začleňujeme riziká ESG do našich procesov a postupov riadenia rizík v súlade s usmerneniami EBA o riadení rizík ESG.
        - postupne zlepšujeme náš komplexný rámec politík pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizík v kontroverzných sektoroch

- Naše riadenie ESG zahŕňa jasné usmernenia pre produkty ESG, ktoré neustále vylepšujeme, aby spĺňali najvyššie trhové štandardy a aby sa predišlo rizikám greenwashingu a social washingu.

Náš model stavia klienta do centra všetkého, čo robíme, a využíva päť kapitálov (finančný, ľudský, sociálny a vzťahový, intelektuálny a prírodný kapitál) ako vstupy na vytváranie udržateľnej hodnoty.

Porozumenie tomu, ako sú kapitál, strategické piliere a obchodný model spoločnosti prepojené a ako vzájomne interagujú, je nevyhnutné pre správny vývoj nášho procesu tvorby hodnoty v čase. To znamená byť schopný rozpoznať zmeny vo vonkajšom prostredí, vrátane meniacich sa záujmov zainteresovaných strán, aby sme mohli nájsť vnútorné odpovede na očakávania, vytvárať hodnotu a zvyšovať odolnosť organizácie. Berieme do úvahy neustály vývoj trhových podmienok, v ktorých pôsobíme (vrátane kľúčových makroekonomických, sektorových a regulačných trendov), a meniace sa potreby našich zainteresovaných strán. Naše znalosti vonkajšieho prostredia využívame na efektívne riadenie rizík a využívanie príležitostí, čím maximalizujeme hodnotu, ktorú vytvárame úspešnou implementáciou našej stratégie.

V tomto procese je mimoriadne dôležité počúvať zainteresované strany. Pochopenie ich potrieb a očakávaní nám pomáha pri prijímaní správnych rozhodnutí o našej ponuke zodpovedných úverových, sporiacich, platobných a investičných produktov, ktoré umožňujú jednotlivcom zlepšiť ich kvalitu života a finančnú stabilitu. Poskytujeme tiež financovanie malým, stredným a veľkým podnikom a prispievame k financovaniu transformačných plánov a rozvoju kľúčových odvetví, čím prispievame k hospodárskemu rastu, tvorbe pracovných miest a inováciám v krajinách, kde pôsobíme.

Základom nášho podnikania je podpora našich zákazníkov a zainteresovaných strán pri riešení sociálnych a environmentálnych výziev a financovanie ich investícií do udržateľnej budúcnosti. Veríme, že práca na dosiahnutí nášho cieľa posilniť komunity, aby napredovali, nám poskytne finančnú silu na dosiahnutie nášho ambiciózneho cieľa stať sa bankou pre budúcnosť Európy.

Hodnotový reťazec UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia možno rozdeliť do dvoch hlavných segmentov: upstream a downstream . Tieto segmenty predstavujú rôzne fázy činností a vzťahov, ktoré prispievajú k procesu tvorby hodnoty banky (špecifikácia primeraných úsilí je uvedená v časti „BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s konkrétnymi okolnosťami“).
Upstreamový hodnotový reťazec UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pozostáva zo vstupov a činností, ktoré banke umožňujú poskytovať svoje produkty a služby. Zahŕňa:

- Poskytovateľov kapitálu, ako sú vklady zákazníkov, medzibankové úvery alebo financovanie na kapitálovom trhu. Tieto prostriedky sú primárnym vstupom pre úverové a investičné operácie;
- Dodávateľov, ako sú poskytovatelia technológií, pre základné funkcie, ako je spracovanie transakcií, riadenie vzťahov so zákazníkmi (CRM), riadenie rizík a dodržiavanie predpisov; poskytovateľov údajov, keďže banky sa spoliehajú na externých poskytovateľov údajov na účely posudzovania úverov, informácií o trhu a profilovania zákazníkov, aby mohli prijímať informované rozhodnutia o poskytovaní úverov, investovaní a riadení rizík;
- Regulačné orgány a orgány dohľadu: banky musia pôsobiť v rámci prísnych regulačných rámcov. Vstupy od regulačných orgánov (napr. centrálnych bánk, finančných orgánov) ovplyvňujú spôsob, akým banky riadia riziko, kapitálovú primeranosť a likviditu.

Downstreamový hodnotový reťazec UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahŕňa distribúciu a poskytovanie bankových služieb konečným užívateľom. Zahŕňa:

- Maloobchodných zákazníkov: fyzické osoby, ktoré využívajú produkty banky, ako sú sporiace účty, úvery, hypotéky a kreditné karty;
- Firemných klientov: podniky a inštitúcie, ktoré využívajú služby ako firemné bankovníctvo, úvery, správa hotovosti a poradenské služby;
- Služby správy majetku a investícií: fyzické osoby s vysokým čistým majetkom a inštitucionálni klienti, ktorí vyhľadávajú služby správy portfólia, investičné poradenstvo a iné služby správy aktív;
- Obchodných partnerov: Skupina UniCredit spolupracuje s fintech spoločnosťami, spracovateľmi platieb a inými poskytovateľmi služieb, aby zákazníkom ponúkala lepšie finančné riešenia, ako aj so správcovskými spoločnosťami a poisťovňami.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pôsobí ako sprostredkovateľ v hodnotovom reťazci, spájajúci poskytovateľov kapitálu (vkladateľov, trhy) s dlžníkmi a investormi. Pôsobí tiež ako poskytovateľ služieb pre podniky a jednotlivcov, ponúkajúci finančné riešenia na pomoc pri správe peňazí, investícií a rizík. Pozícia banky v hodnotovom reťazci je jedinečná, pretože uľahčuje tok kapitálu, riadi riziká a podporuje ekonomickú činnosť.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vytvára hodnotu prostredníctvom dobre koordinovaného hodnotového reťazca, kde vstupy na začiatku umožňujú efektívne operácie a riadenie rizík, zatiaľ čo vzťahy na konci reťazca generujú príjmy prostredníctvom získavania zákazníkov, lojality a inovácií služieb. Pozícia banky ako sprostredkovateľa a poskytovateľa služieb jej umožňuje vyvažovať riziká, efektívnosť a potreby zákazníkov, čím zabezpečuje dlhodobú ziskovosť a konkurencieschopnosť na trhu.

SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Všeobecné

Zostávame verní nášmu záväzku a prijímaním rozhodných opatrení sa snažíme čo najlepšie pochopiť očakávania našich zainteresovaných strán. Ich príspevok má oveľa širší dosah ako len finančný úspech – umožňuje nám podporovať našich klientov v ich transformácii, posilňovať našu sociálnu zodpovednosť a v súlade s úlohou banky integrovať sociálne prínosy do nášho každodenného podnikania a ponuky produktov.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia veríme, že úzke vzťahy s našimi kľúčovými zainteresovanými stranami vytvárajú dlhodobú hodnotu a podporujú individuálny a kolektívny rast. Počúvanie všetkých našich zainteresovaných strán je kľúčové pre náš prístup k práci. Neustále sa snažíme získať ich spätnú väzbu, aby sme posilnili naše vzťahy so zainteresovanými stranami a zlepšili spôsob, akým uspokojujeme ich potreby.

Zainteresované strany povzbudzujeme, aby sa s nami podelili o svoje názory a obavy, a snažíme sa reagovať rýchlo a presne. Zber a analýza spätnej väzby od zainteresovaných strán nám nielen poskytuje cenné informácie o ich potrebách, ale pomáha nám aj riadiť riziká a príležitosti, ktorým čelíme, a podporuje naše úsilie o dosiahnutie dlhodobej udržateľnosti.

Medzi naše **kľúčové zainteresované strany** patria klienti, kolegovia, investori/akcionári, regulačné orgány a komunity. Využívame širokú škálu nástrojov na zapájanie zainteresovaných strán, konkrétne:

- **Klienti**: prieskumy spokojnosti klientov a reputácie značky, tajné nákupy, okamžitá spätná väzba a fokusové Skupiny/workshopy;
- **Kolegovia:** intranetový portál Skupiny UniCredit a miestny intranetový portál, online komunity oddelení, prieskumy spokojnosti, otvorené dialógy a spätná väzba v reálnom čase.
- **Investori/akcionári:** štvrťročné webové vysielania a konferenčné hovory na prezentáciu výsledkov, individuálne a skupinové stretnutia, telefonické hovory, valné zhromaždenie akcionárov;
- **Regulačné orgány**: individuálne a skupinové stretnutia, telefonáty;
- **Komunity**: prieskumy; sociálne médiá.

Vyvinuli sme niekoľko významných iniciatív, aby sme zaistili, že naši stakeholderi sú v centre nášho myslenia a procesov. Napríklad, aby sme zapojili našich klientov, náš strategický plán používa Net Promoter Score (NPS) ako kľúčový ukazovateľ výkonnosti. NPS je nevyhnutný na pochopenie úrovne odporúčaní klientov a ich skúseností s našimi bankovými službami a riadi naše intervencie. Počnúc kľúčovými zákazníckymi cestami a kontaktnými bodmi sa NPS pravidelne meria, monitoruje, analyzuje a diskutuje a skúmajú sa všetky písomné spätné väzby od klientov v konkrétnych oblastiach.

Naďalej sme aktívne komunikovali a spolupracovali s regulačnými orgánmi na národnej (Česká národná banka a Národná banka Slovenska), európskej a medzinárodnej úrovni s cieľom posilniť rámec udržateľného financovania, zvýšiť jeho použiteľnosť a uľahčiť prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo. Prispeli sme k diskusiám vedeným inštitúciami EÚ (Európskou komisiou, Európskym parlamentom, Európskym orgánom pre bankovníctvo a Európskou centrálnou bankou), a to samostatne aj spoločne s bankovými profesijnými združeniami, a podieľali sme sa aj na vývoji rámca udržateľného financovania, ktorý môže uspokojiť potreby všetkých zainteresovaných strán.

V rámci nášho zapojenia investorov organizujeme špecializované stretnutia s investormi a ratingovými agentúrami ESG s cieľom zvýšiť transparentnosť, zlepšiť pochopenie nášho prístupu k ESG a posilniť pozíciu Skupiny UniCredit. Proaktívne riadenie ratingových agentúr ESG sa dosiahlo prostredníctvom komplexného a pravidelného monitorovania pokroku stratégií ESG.

Nakoniec sme tiež posilnili našu **spoluprácu s mimovládnymi organizáciami a spoločnosťou ako celkom**. Počas celého roka sme s nimi úzko spolupracovali, aby sme získali ich spätnú väzbu k aktualizácii našich sektorových politík, zdieľali sme naše ciele týkajúce sa oficiálnych záväzkov pred ich zverejnením (napr. Net Zero), Zúčastnili sme sa a prispeli k bankovým prieskumom a dotazníkom, komunikovali sme o relevantných správach a okrúhlych stoloch a zapojili sme ich do našich iniciatív na zapojenie zainteresovaných strán (najmä ESG Day).

Analýza významnosti zostáva základným nástrojom na počúvanie našich zainteresovaných strán, podporu našej obchodnej stratégie a pomoc pri vytváraní dlhodobej hodnoty. Poskytuje dynamický a perspektívny pohľad na otázky ESG, čo nám umožňuje pravidelne reagovať na vznikajúce riziká a relevantné otázky.

Tento proces nám v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pomáha identifikovať a riešiť otázky, ktoré sú pre našich zainteresovaných partnerov najdôležitejšie, vrátane vznikajúcich rizík. Každý rok vykonávame analýzu významnosti, pričom zohľadňujeme rôzne zdroje, aby sme pokryli všetky témy v bankovom sektore, ktoré sú pre našich zainteresovaných partnerov významné. Hodnotíme vplyvy, riziká a príležitosti (IRO) v oblasti udržateľnosti v environmentálnych, sociálnych a riadiacich otázkach, ktoré sa považujú za podstatné z hľadiska dvojitej významnosti: významnosť vplyvu a finančnej významnosti.

Od roku 2023 je **ESG Day** ďalším kľúčovým nástrojom v našom procese zapájania zainteresovaných strán. Toto podujatie je v podstate príležitosťou na stimulovanie 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 v myslení. Medzi účastníkmi sú kolegovia, klienti a partneri, ktorí sa zúčastnili série zaujímavých diskusií pokrývajúcich celé spektrum tém ESG.
Tento deň sa koná nielen na úrovni Skupiny UniCredit, ale aj na miestnej úrovni v Českej republike a na Slovensku, s dôrazom na prinášanie nových poznatkov o ESG našim klientom.

Uznanie očakávaní zainteresovaných strán a efektívne riadenie rizík a príležitostí s nimi spojených je nevyhnutné pre vývoj **stratégií na zvýšenie pozitívneho vplyvu a minimalizáciu negatívneho vplyvu** – kľúč k dlhodobému vytváraniu hodnoty.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je naším **cieľom pochopiť názory a záujmy našich zainteresovaných strán** a zosúladiť ich s našim strategickým prístupom. Základom tohto prístupu je záväzok podporovať dodržiavanie ľudských práv, ako je uvedené v našom **Záväzku v oblasti ľudských práv**. Tento záväzok sa vzťahuje na všetky osoby, ktorých sa týka naša činnosť, vrátane zamestnancov, zákazníkov, dodávateľov a miestnych komunít.

Pre Skupinu UniCredit, a teda aj pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, sa kľúčové zainteresované strany zamerali na témy ako klimatické riziká, obehové hospodárstvo, vzdelávanie v oblasti ESG, plány transformácie, finančné vzdelávanie a silné riadenie. Podrobnejšie informácie sú uvedené v častiach S3-4 – Opatrenia prijaté v reakcii na podstatné vplyvy na dotknuté komunity a S4-4 – Opatrenia prijaté v reakcii na podstatné vplyvy na spotrebiteľov a konečných používateľov.
V súlade s prioritami našich zainteresovaných strán sme vytvorili špecializovaný model služieb pre korporátnych klientov, ktorý ponúka produkty ESG a integruje inovatívne schémy; stanovili sme záväzky na dosiahnutie cieľa Net Zero; rozšírili sme vzdelávacie programy ESG pre všetkých zamestnancov (podľa pracovných oblastí, úloh a zodpovedností); podporujeme zraniteľných klientov s cieľom prispieť k pozitívnym vplyvom na spoločnosť; a vytvorili sme silné prepojenie medzi stratégiou, cieľmi a záväzkami ESG, konkrétnymi opatreniami a zverejnenými informáciami.
Vďaka nášmu jedinečnému celoeurópskemu dosahu dosahujeme celkovo najlepšie výsledky vo svojej triede, pričom rešpektujeme náš rámec ESG. V rámci tohto rámca identifikujeme a hodnotíme najnovšie trendy, ktoré sú zaujímavé pre našich stakeholderov: zmena klímy a environmentálne riziká pre našich spotrebiteľov; záväzky v oblasti ochrany prírody nad rámec cieľov v oblasti emisií uhlíka a vedecky podložených cieľov pre korporátnych klientov; environmentálny a sociálny vplyv (perspektíva zvnútra von) a otázky výroby energie pre našich investorov a regulačné orgány.

Na základe strategického prístupu starostlivo zbierame a analyzujeme názory a obavy našich zainteresovaných strán a rýchlo reagujeme na ich pripomienky. Vytváranie dlhodobej hodnoty závisí nielen od uvedomenia si vplyvu našich vlastných činností, ale aj od jasného pochopenia potrieb našich zainteresovaných strán.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia získava spätnú väzbu o názoroch a záujmoch jednotlivých kategórií dotknutých zainteresovaných strán, ktoré sa tiež podieľajú na ovplyvňovaní stratégie banky v oblasti udržateľnosti:

- Zákaznícka skúsenosť a sťažnosti: Klienti zasielajú sťažnosti, návrhy a pripomienky týkajúce sa našich služieb a produktov prostredníctvom týchto kanálov – osobne v pobočke, prostredníctvom webovej stránky banky, prostredníctvom linky pomoci alebo priamo na e-mailovú adresu miestneho oddelenia sťažností.
- Ak posúdime sťažnosť alebo pripomienku ako oprávnenú, vykonáme potrebné opravy, identifikujeme možné príčiny a pošleme návrhy na zlepšenie procesov, aplikácií, produktov a komunikácie vlastníkom produktov/aplikácií na ďalšiu analýzu realizovateľnosti.
- Klientom teraz ponúkame možnosť vyjadriť svoju spokojnosť s procesom riešenia ich sťažnosti.

Právne oddelenie, dodržiavanie predpisov: Miestne právne oddelenie spolupracuje predovšetkým s internými kolegami a regulačnými orgánmi na zhromažďovaní a spracúvaní spätnej väzby od zainteresovaných strán. Táto spolupráca zahŕňa:
1. Spoluprácu s kolegami:
    - Právne oddelenie úzko spolupracuje s rôznymi internými tímami, aby zabezpečilo dodržiavanie právnych noriem a poskytovalo právne pohľady počas rozhodovacích procesov. Prostredníctvom tejto interakcie prispievame k formovaniu smerovania banky tým, že riešime potreby kolegov a zapracúvame ich spätnú väzbu do strategického a operačného plánovania.
2. Interakcia s regulačnými orgánmi:
    - Právne oddelenie aktívne spolupracuje s regulačnými orgánmi, aby zabezpečilo, že banka dodržiava platné zákony a nariadenia. Táto interakcia nielen zabezpečuje dodržiavanie predpisov, ale odzrkadľuje aj očakávania a požiadavky regulačných orgánov v stratégii a činnostiach banky.
3. Obmedzená interakcia s ostatnými zainteresovanými stranami:
    - Hoci priama spolupráca miestneho právneho oddelenia s klientmi, investormi a komunitami je minimálna, naše právne oddelenie podporuje ostatné oddelenia v právnych otázkach, ktoré sa týkajú týchto skupín zainteresovaných strán. Oddelenie napríklad poskytuje právne poradenstvo tímom, ktoré riadia vzťahy s investormi alebo komunikáciu so zákazníkmi, aby zabezpečilo dodržiavanie právnych a etických noriem.

Identity and Communication („I&C“): Pokiaľ ide o komunity, I&C sa zameriava predovšetkým na organizácie pôsobiace v oblasti vzdelávania (Junior Achievement, Teach for Slovakia), ochrany životného prostredia a sociálnej starostlivosti.

I&C je v pravidelnom kontakte s vedúcimi predstaviteľmi týchto organizácií a štvrťročne hodnotí a upravuje vzájomnú spoluprácu. Vďaka osobnému zapojeniu našich zamestnancov je I&C tiež v priamom kontakte s členmi alebo klientmi týchto komunít a organizácií a zbiera priamu spätnú väzbu a osobné skúsenosti, ktoré sú nevyhnutné pre efektívne a hmatateľné výsledky našich snáh.

Naše vrcholové vedenie je informované o relevantných výsledkoch našich aktivít v oblasti zapájania zainteresovaných strán. Prostredníctvom výsledkov zapájania zainteresovaných strán do dvojitého posúdenia významnosti získava predstavenstvo prehľad o názoroch a záujmoch zainteresovaných strán. Konkrétne, predstavenstvo je každoročne informované o výsledkoch dvojitého posúdenia významnosti a konečnom zozname významných IRO, vrátane názorov externých zainteresovaných strán a o tom, či a ako sú ich pripomienky zahrnuté do identifikácie a posúdenia významných IRO.

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

Integrácia udržateľnosti do všetkého, čo robíme, je jednou z piatich strategických priorít stratégie UniCredit Unlocked. Tento plán stavia na našich silných základoch, ktoré odkrývajú potenciál Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.Týmto spôsobom vytvárame podmienky pre budúcnosť banky a všetkých našich zainteresovaných strán, pričom zabezpečujeme, že ideme príkladom a plníme naše poslanie podporovať pokrok komunít.

Naše silné princípy podporujú integráciu faktorov ESG do našej stratégie, podnikania a každodenných činností. Budeme naďalej systematicky pracovať na zvyšovaní povedomia o otázkach ESG v celej organizácii a zdieľať znalosti, aby sa zmena mohla skutočne uskutočniť.

Environmentálne otázky:
Prístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k prírodnému kapitálu je založený na konkrétnych opatreniach, ktoré majú priamy aj nepriamy vplyv. Zaviazali sme sa znižovať negatívne vplyvy a vytvárať pozitívne vplyvy s cieľom chrániť prírodný kapitál pre komunity a pre nás samotných. Náš strategický prístup je založený na koncepcii dvojitej významnosti, ktorá zohľadňuje významnosť vplyvov aj finančnú významnosť.

Významnosť vplyvov: riadenie priamych a nepriamych vplyvov, ktoré majú naše operácie a úvery na životné prostredie:
Nepriame vplyvy – podpora našich klientov počas ich prechodu na ekologické riešenia prostredníctvom:

- posudzovanie a monitorovanie vystavenia nášho portfólia sektorom najviac vystaveným vplyvom klímy;
- identifikácia a posudzovanie vplyvov klímy; prijatie sektorového politického rámca;
- uplatňovanie sektorového politického rámca;
- definovanie cesty k dosiahnutiu cieľa nulových emisií pre portfólio.

Priame vplyvy – zníženie nášho vlastného environmentálneho vplyvu prostredníctvom:

- zameriavania sa na dosiahnutie uhlíkovej neutrality našich vlastných emisií;
- nákupom elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov;
- zlepšovania energetickej a priestorovej efektívnosti;
- podporou efektívneho využívania zdrojov.

Finančná významnosť – príprava na posúdenie vplyvu klimatického stresu na podnikanie a socioekonomickú transformáciu, pričom sa využijú nové príležitosti prostredníctvom:

- implementácie stratégie Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia;
- správneho riadenia klimatických a environmentálnych rizík v súlade so schváleným rámcom rizikovej apetítu (RAF) a požiadavkami klimatického stresového testu ECB.

Stratégia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahŕňa identifikáciu a pochopenie klimatických a environmentálnych (C&E) rizík a príležitostí, s ktorými sa banka môže stretnúť. Faktory C&E sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov (prírodného kapitálu) a zahŕňajú faktory ako zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, znečistenie a nakladanie s odpadom.

Zmena klímy:
Zmena klímy je jednou z najväčších výziev, ktorým čelí svet, a ovplyvňuje všetkých ľudí na planéte prostredníctvom poveternostných javov, ako sú extrémne horúčavy, lesné požiare, silné dažde a povodne.
UniCredit si uvedomuje rastúci význam klimatických a environmentálnych otázok a v rámci prebiehajúceho dialógu s príslušnými orgánmi postupne a systematicky rozvíja svoje interné modelovacie schopnosti, aby mohol riadne riadiť nové riziká, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zmeny klímy.

Rezervy uvedené vo výročnej účtovnej závierke za rok 2025 odzrkadľujú úplné pokrytie klimatických rizík (prechodné a fyzické riziko), najdôležitejšie parametre úverového rizika (PD a LGD), príslušné triedy aktív (zabezpečené portfóliá podnikových a retailových klientov) a všetky právnické osoby. V porovnaní s rokom 2024 aktualizované predpoklady zahŕňajú klimatické scenáre (napr. vývoj prechodných nariadení) a zmeny v zložení portfólia. Ďalšie podrobné informácie o integrácii klimatického rizika do metodiky výpočtu ECL sú uvedené v IRO-1, oddiel 2.3 „Metódy merania očakávaných strát“, pododdiel 2.3.4 „Scenáre a analýza citlivosti“.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snažíme znižovať náš priamy a nepriamy vplyv na životné prostredie a zároveň podporovať zelenú transformáciu Európy. V tejto súvislosti sa zaväzujeme dosiahnuť nulové emisie do roku 2030 v prípade našich vlastných emisií a do roku 2050 v prípade financovaných emisií.

Viac informácií nájdete v častiach „E1-4 Ciele v oblasti zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy“ a „SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec“.
Okrem našej cesty k nulovým emisiám UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia integrovala klimatické riziká do svojho rámca na meranie krátkodobých (1 rok, t. j. 2026), strednodobý (2 až 5 rokov, t. j. 2028) a dlhodobý (do roku 2050) rámec merania vplyvu prostredníctvom ročnej

analýzy významnosti zameranej na posúdenie relevantnosti faktorov klimatických rizík s ohľadom na rôzne typy zvažovaných rizík a ich potenciálny vplyv na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, s využitím analýzy scenárov. Okrem toho ICAAP zahŕňa analýzu odolnosti kapitálu voči faktorom klimatických rizík, ktorá predpokladá úplné pokrytie typov rizík a integráciu prvkov orientovaných na budúcnosť. Na základe odhadov j ké klimatické riziko zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu a odolnosť banky je zabezpečená vo všetkých zvažovaných časových horizontoch. Ďalšie podrobnosti o analýze významnosti sú uvedené v IRO-1, časť 2, Klimatické a environmentálne riziká.

V rámci funkcie riadenia rizík UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je riadenie klimatických a prírodných rizík naďalej významné a strategicky dôležité a v ostatných rokoch prešlo podstatnou transformáciou, napr. v roku 2025 bola téma nad rámec klímy predmetom zlepšení v oblasti analýzy hodnotenia súvisiacej s prírodou (vplyv na prírodný kapitál a závislosť od ekosystémových služieb).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prijíma politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán, pričom zohľadňuje ich stratégie na zmierňovanie a znižovanie environmentálnych rizík. V posledných rokoch sme zaviedli **sektorové politiky**, ktoré nás zaväzujú zastaviť financovanie kontroverzných činností s vysokými emisiami uhlíka, ako je výroba energie z uhlia a najvýznamnejšie činnosti v oblasti ropy a zemného plynu.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia okrem ochrany našich portfólií a aktív pred rizikami súvisiacimi s klímou aktívne spolupracujeme s korporátnymi klientmi a podporujeme ich pri prechode na nízkouhlíkový obchodný model, pričom plne využívame príležitosti zeleného podnikania. Naším cieľom je pomôcť našim klientom dosiahnuť spravodlivý prechod a zabezpečiť spravodlivosť počas celého procesu. Sme si vedomí, že naše pozitívne vplyvy môžu ovplyvniť kvalitu života ľudí. Poradenský tím Skupina UniCredit ESG je multidisciplinárny tím zameraný na riešenia, ktorý sa zameriava na to, aby klienti mohli vytvárať dlhodobú hodnotu pre zainteresované strany začlenením cieľov udržateľnosti a zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy do svojich strategických rozhodnutí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si tiež stanovila jasne definované ciele na zníženie nášho environmentálneho dopadu vzhľadom na významné negatívne vplyvy spojené s produkciou priamych a nepriamych emisií, ktoré ovplyvňujú životné prostredie a ľudí. **Naše ciele** zahŕňajú nákup elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, zlepšenie energetickej a vodnej efektívnosti našich priestorov a dátových centier, implementáciu riešení cirkulárnej ekonomiky v riadení zdrojov, podporu riešení udržateľnej mobility a zodpovedného nakupovania.

Nad rámec otázok súvisiacich s klímou:
Hodnotenia súvisiace s prírodou sú v bankovom sektore v počiatočnom štádiu, s obmedzenou dostupnosťou údajov o faktoroch a sektoroch a nedostatkom spoločných metrík a metodík (napr. scenárov). V tejto súvislosti Skupina UniCredit vykonala posúdenie s cieľom identifikovať sektory, ktoré sú najviac vystavené rizikám súvisiacim s prírodou z hľadiska vplyvu na prírodný kapitál a závislosti od ekosystémových služieb.

V roku 2025 bolo posúdenie vplyvu ďalej zdokonalené identifikáciou 19 podrobných KPI (na úrovni sektora alebo protistrany) na posúdenie štyroch environmentálnych faktorov: biodiverzita, znečistenie, spotreba vody a nakladanie s odpadom. Analýza je založená na uznávaných a odporúčaných globálnych zdrojoch (napr. Exiobase, Globio, Natura 2000, Encore) a usmerneniach z iniciatív bankového sektora (napr. TNFD, Nature Target Setting Guidance).

V roku 2025 Skupina UniCredit vykonala analýzu s cieľom identifikovať mieru závislosti portfólia Skupiny UniCredit od ekosystémových služieb. Analýza sa zakladá predovšetkým na nástroji ENCORE a ekosystémových službách, ktoré predstavujú prepojenie medzi prírodou a hospodárskymi činnosťami a prínosmi, ktoré príroda poskytuje pri umožňovaní alebo uľahčovaní výrobných procesov podnikov.
S cieľom získať komplexný prehľad o hodnoteniach súvisiacich s prírodou boli výsledky analýzy vplyvu a závislosti agregované na úrovni sektora a bola vytvorená teplotná mapa portfólia.
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sme dostali konečný výstup tejto analýzy.
Okrem toho, ako je opísané v E1, dotazník C&E, ktorý obsahuje súbor kvalitatívnych a kvantitatívnych súčasných a výhľadových kľúčových ukazovateľov (vrátane faktorov nad rámec klimatických faktorov), sa používa na určenie miery, do akej sú úverové protistrany UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám. V súvislosti s faktormi súvisiacimi s prírodou Skupina UniCredit v roku 2025 vylepšila dotazník C&E integráciou komplexnejšieho súboru ukazovateľov, čím posilnila hodnotenie faktorov súvisiacich s prírodou pre klientov.

V oblasti **biodiverzity** podpísala Skupina UniCredit záväzok Finance for Biodiversity Pledge (FfBP) a je členom Stálej pracovnej skupiny pre prírodu v rámci Finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI). **Od roku 2025 bude ako signatár záväzku a s cieľom posilniť tento záväzok pokrok Skupiny UniCredit pri plnení jej individuálnych záväzkov uverejnený v oficiálnom registri.**

V rámci UNEP FI prispela Skupina UniCredit k vypracovaniu pilotných usmernení PRB ***„Nature Impact Target Setting for Banks“*** *(**Stanovovanie cieľov v oblasti vplyvu na prírodu pre banky**)* v roku 2025. Okrem toho, ako súčasť pracovného toku „Cirkulárna ekonomika – **prepojenie s prírodou**“, Skupina UniCredit prispela spätnou väzbou k navrhovanému prístupu a rozsahu sekcie o oceánoch a morských ekosystémoch.

Vlastná pracovná sila:

Naši zamestnanci v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sú naším najväčším aktívom a tvoria základnú súčasť našej stratégie ESG a obchodného modelu. Skladajú sa z interných a externých kategórií zamestnancov, vrátane nezamestnancov (zmluvných pracovníkov a dodávateľov).

Našim zamestnancom umožňujeme profesionálny rast tým, že:

- počúvame ich potreby a podporujeme ich práva;
- investujeme do organizácie založenej na zručnostiach a navrhujeme plány školení a rozvoja;
- posilňujeme našu kultúru a hodnoty a podporujeme diverzitu, rovnosť, inklúziu a sociálne výhody.

Vzťah medzi našimi zamestnancami a našou stratégiou vytvára pozitívny cyklus: pozitívny vplyv na našich zamestnancov vyplýva z týchto troch pilierov našej stratégie ľudských zdrojov a zároveň prispieva k neustálemu zdokonaľovaniu a zlepšovaniu samotnej stratégie. Toto prepojenie medzi ľuďmi a pozitívnymi vplyvmi otvára dvere aj novým príležitostiam: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má možnosť stať sa preferovaným zamestnávateľom a zároveň zlepšiť produktivitu svojich zamestnancov prostredníctvom aktivít zameraných na maximalizáciu pozitívnych vplyvov na ľudí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vytvára príťažlivé a pozitívne pracovné prostredie, ktoré buduje povedomie zamestnancov a udáva tón našej kultúre. Zaviazali sme sa budovať pracovisko s rovnakými príležitosťami, bez diskriminácie a s dôrazom na pozitívnu pracovnú atmosféru.

Starostlivosť o našich zamestnancov je nevyhnutná na realizáciu nášho plného potenciálu. Poskytovaním správnej podpory a zdrojov podporujeme naše blaho a vytvárame skutočne pozitívne, inkluzívne a kolaboratívne pracovisko, kde má každý možnosť uspieť.

Aby sme splnili náš záväzok **k diverzite, rovnosti a inkluzívnosti (DE&I)** a reagovali na potreby našich zamestnancov, Skupina UniCredit vyvinula globálne a lokálne iniciatívy prispôsobené každej krajine, v ktorej naša Skupina pôsobí, vrátane Českej republiky a Slovenska, ktoré ponúkajú podporu a správne znalosti.

V Skupine UniCredit sú diverzita, rovnosť a inkluzívnosť (DE&I) neoddeliteľnou súčasťou nášho podnikania.
Špeciálna **stratégia DE&I** je plne integrovaná do nášho rámca ESG a obchodného programu a je implementovaná vo všetkých 13 krajinách, kde pôsobíme, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Jej cieľom je zabezpečiť súdržnejší prístup k vytváraniu pozitívneho pracovného prostredia zameraného na produktivitu, osobné a profesionálne blaho a neustále zapájanie našich zamestnancov.
Naše robustné riadenie DE&I je podporované:

- spoločnými politikami, zásadami a osvedčenými postupmi na pracovisku;
- širšou sieťou nadšencov kultúry a DE&I v rámci Skupina UniCredit, ktorá vytvára synergie a obchodné príležitosti.

Udržiavanie proaktívneho a pravidelného dialógu s našimi zamestnancami posilňuje ducha spolupráce v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a pomáha nám identifikovať príležitosti na vytváranie hodnoty. V Skupine UniCredit máme dlhú tradíciu konzistentného zapájania zamestnancov na národnej aj medzinárodnej úrovni, čo nám v priebehu rokov umožnilo úspešne prekonať mnoho výziev na trhu.

Základom našich snáh o udržanie efektívnych a vzájomne prospešných pracovných vzťahov je náš záväzok dodržiavať miestne zákony a kolektívne zmluvy, vrátane práv zamestnancov na slobodu združovania a kolektívne vyjednávanie. Neustále monitorujeme naše procesy a výsledky zapájania zamestnancov a zdieľame osvedčené postupy s cieľom posilniť sociálny dialóg vo všetkých krajinách Skupiny UniCredit, vrátane Českej republiky a Slovenska.

V UniCredit Bank Czech and Slovakia zastupujú záujmy zamestnancov odborové organizácie. Na medzinárodnej úrovni zastupuje zamestnancov Európska rada zamestnancov (EWC). Od svojho založenia v roku 2007 EWC zabezpečuje, aby naši zamestnanci mali právo na informácie a konzultácie o nadnárodných otázkach v rámci Skupiny UniCredit, ktoré by mohli významne ovplyvniť ich záujmy.

Prostredníctvom dvojitého posúdenia významnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia identifikovala iba významné pozitívne vplyvy a príležitosti súvisiace s vlastnými zamestnancami, bez odkazu na konkrétne kategórie pracovníkov. Okrem toho z nášho transformačného plánu nevyplývali žiadne významné vplyvy (pozri tabuľku nižšie, „Zoznam významných IRO“).

Viac informácií o vlastných zamestnancoch nájdete v časti „S1 – Vlastná pracovná sila“.

Ovplyvnené komunity, spotrebitelia a koneční používatelia:
Finančný sektor zohráva kľúčovú úlohu pri zlepšovaní našich ekonomík a spoločností. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzujeme pomáhať ľuďom, podnikom a komunitám dosiahnuť ich potenciál: naši zamestnanci spolupracujú na spoločnom cieli posilňovať komunity, aby mohli prosperovať, čo je základom všetkého, čo robíme.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je úzko prepojená s našimi miestnymi komunitami a klientmi dvoma spôsobmi: na jednej strane prostredníctvom našich obchodných aktivít môžeme ovplyvňovať ľudí a pôsobiť ako hnacia sila rastu, čím umožňujeme jednotlivcom, skupinám a komunitám rozvíjať ich potenciál; na druhej strane, pochopenie vnímania a obáv komunít a klientov je nevyhnutné pre implementáciu a prispôsobenie našich obchodných aktivít ich potrebám, ako aj pre identifikáciu nových príležitostí.

Kategórie ľudí, ktorých naše podnikanie ovplyvňuje najviac, sa týkajú predovšetkým komunít v rámci nášho hodnotového reťazca a klientov, ktorí využívajú naše riešenia:

- Ľudia s nízkymi príjmami;
- Ľudia ohrození sociálnym a finančným vylúčením;
- Mladí ľudia a študenti;
- Ľudia so zdravotným postihnutím;
- Mikropodnikatelia a začínajúci podnikatelia;
- Zraniteľné osoby (napr. ženy a seniori);
- Mimovládne organizácie a sociálne organizácie.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je naším cieľom rast prostredníctvom ponúkania rozvojových príležitostí komunitám, klientom a miestnemu prostrediu a prostredníctvom podpory finančnej a sociálnej inklúzie prostredníctvom našich produktov, sociálnej zodpovednosti a filantropických iniciatív. Ponúkame širokú škálu riešení na mieru, ktoré poskytujú jednotlivcom a podnikom jednoduchý prístup k finančným produktom a službám. Zároveň sa silne angažujeme v pomoci ľuďom a podnikom zlepšovať ich finančnú gramotnosť, aby mohli robiť zodpovedné rozhodnutia.

V decembri 2021 podpísala Skupina UniCredit 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 stanovila **nové ciele na rok 2025** pre skupinu zákazníkov, ktorú identifikovala ako svoj najdôležitejší strategický cieľ, a to mladých ľudí. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa riadi týmito záväzkami Skupiny UniCredit.

Ponuka riešení Skupiny UniCredit na mieru je zameraná na jednotlivcov a rodiny s nízkymi príjmami, zraniteľné osoby, mladých ľudí a ľudí so zdravotným postihnutím. Okrem toho Skupina UniCredit naďalej realizuje viacero iniciatív v oblasti finančného vzdelávania a osvety v našich krajinách, pričom sa zameriava na prioritné cieľové Skupiny, ako sú mladí ľudia, ženy a zraniteľné osoby, a zároveň využíva nové komunikačné kanály, ako sú sociálne médiá a webové platformy.

Pokiaľ ide o ochranu súkromia, sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaväzuje zlepšovať svoj prístup k bezpečnosti údajov a kybernetickej bezpečnosti, posilňovať svoju schopnosť predchádzať, odhaľovať a reagovať na zvýšené kybernetické hrozby, pričom sa zameriava na tri kľúčové oblasti: posilňovanie správy a dohľadu, zvyšovanie povedomia zamestnancov a zákazníkov o rizikách a zlepšovanie identifikácie a riadenia hrozieb. Vďaka zavedeným opatreniam a bezpečnostným zárukám sú riziká spojené s údajmi zákazníkov zmiernené a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia očakáva, že porušenia bezpečnosti údajov a kybernetické útoky budú mať potenciálne negatívne dopady skôr v jednotlivých prípadoch ako systémové dopady.

V záujme zodpovedných marketingových praktík sa Skupina UniCredit riadi Kódexom marketingovej komunikácie.
Kódex www.iap.it, ktorý propaguje Inštitút samoregulácie reklamy (IAP), zabezpečuje, že účastníci dodržiavajú transparentné a spravodlivé reklamné praktiky.

Skupina UniCredit je tiež členom Utenti Pubblicità Associati (UPA), ktorá podporuje IAP. Všetky subjekty Skupiny UniCredit dodržiavajú predpisy vydané týmito orgánmi, najmä v prípadoch, keď miestne predpisy neposkytujú usmernenia k témam, ktoré pokrýva UPA.
Všetky reklamné a komunikačné aktivity v rámci Skupiny UniCredit sú interne riadené našim oddelením marketingu a komunikácie, ktoré je zodpovedné za zabezpečenie účinného uplatňovania kódexu IAP a za koordináciu s právnym a compliance oddelením Skupiny v ich príslušných oblastiach pôsobnosti. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plne dodržiava tieto zásady.

Viac informácií o miestnych komunitách a zákazníkoch nájdete v častiach „S3 Ovplyvnené spoločenstvá“ a „S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia“.

Obchodné správanie:
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia verí, že každodenná práca na plnení nášho poslania nám poskytne finančnú silu na dosiahnutie nášho cieľa stať sa bankou budúcnosti.
Ako hnacia sila sociálneho pokroku podporujeme kultúru, ktorá kladie naše hodnoty do centra nášho rozhodovania a všetkého, čo robíme.

Náš proces kultúrnej transformácie pokračuje konzistentne a vyznačuje sa viacerými dosiahnutými míľnikmi. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia ďalej posilnila tento záväzok tým, že umožnila významnému počtu zamestnancov zamyslieť sa nad dôležitosťou našich hodnôt ako súčasti našej organizačnej identity a preskúmať, ako sa táto reflexia prejavuje v zlepšovaní služieb poskytovaných klientom a komunitám.
Po začatí našej kultúrnej transformácie v roku 2022 teraz implementujeme náš komplexný plán, aby sme naše hodnoty uviedli do života a formovali naše správanie spôsobom, ktorý umožňuje kultúrnu zmenu.

Konkrétna globálna politika stanovuje prístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k hláseniu neprimeraného správania. Táto politika upravuje hlásenie neprijateľného správania zamestnancov v rámci Skupiny s cieľom podporovať firemnú kultúru založenú na etickom správaní a dobrom riadení spoločnosti.
Cieľom tejto politiky je:

- vytvoriť firemné prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia slobodne pri nahlasovaní akéhokoľvek neprijateľného správania;
- definovať primerané komunikačné kanály na prijímanie, analýzu a riešenie oznámení.

Riadenie tohto procesu je navrhnuté tak, aby zabezpečilo čo najväčšiu ochranu a dôvernosť identity oznamovateľa a obvineného a aby zabránilo akémukoľvek možnému odvetnému alebo diskriminačnému správaniu v reakcii na oznámenie.

Naši dodávatelia sú povinní dodržiavať normy Medzinárodnej organizácie práce a našu **environmentálnu politiku**.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má nulovú toleranciu voči korupcii. Prístup banky k boju proti úplatkárstvu a korupcii je stanovený v príslušných globálnych pravidlách, ktoré sú implementované ako súčasť interných politík UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktoré stanovujú minimálne štandardy pre dodržiavanie protikorupčných opatrení v rámci Skupiny UniCredit. Každá právnická osoba je zodpovedná za vypracovanie a implementáciu účinného miestneho protikorupčného programu.

Kódex správania Skupiny UniCredit (CoC), ktorý dodržiava UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a ktorý bol revidovaný v roku 2022, obsahuje špecifickú časť o rizikách úplatkov a korupcie a poskytuje pravidlá správania a tipy, ako tieto riziká riadiť a predchádzať im.

V tejto správe neboli zverejnené žiadne informácie o očakávanom finančnom vplyve, pretože tieto požiadavky na podávanie správ sa zavádzajú postupne.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti (IRO) vyplývajúce z posúdenia významnosti:
V súvislosti s vplyvmi identifikovanými ako významné (pozri tabuľku nižšie) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zohľadnila svoje vlastné operácie a hodnotový reťazec, a to ako v predchádzajúcej, tak aj v nasledujúcej fáze. Na vytvorenie zoznamu IRO UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tiež načrtla typické distribučné kanály, ktoré používa na poskytovanie úverov a financovania, vrátane priamych interakcií prostredníctvom svojej siete právnických osôb a digitálnych bankových služieb, ktoré zabezpečujú, že banka môže efektívne spĺňať finančné požiadavky rôznych podnikov a ponúkať konzistentné a diverzifikované služby.

Dvojité posúdenie významnosti bolo vykonané v roku 2025 v súlade s rámcom stanoveným v európskych štandardoch ESRS.
Materiálne témy pre rok 2024 boli preskúmané a upravené s cieľom zabezpečiť primeranú analýzu významnosti v rámci IRO. Zmeny v IRO v porovnaní s predchádzajúcim rokom sú uvedené v IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Pre vykazované obdobie 2025 neboli identifikované žiadne IRO špecifické pre jednotlivé subjekty Skupiny UniCredit.

Zmeny v dlhom zozname vplyvov a príležitostí medzi rokmi 2024 a 2025
Vplyvy:

- **E3:**
  Pozitívny vplyv identifikovaný v roku 2024 bol zlúčený s tromi ďalšími pozitívnymi vplyvmi týkajúcimi sa tej istej témy, ktoré boli následne reklasifikované ako negatívne. V rámci procesu DMA 2025 bol tento vplyv členmi GEC Skupiny UniCredit posúdený ako nevýznamný. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila jeho nevýznamnosť.
- **E4:**
  V porovnaní s rokom 2024 bol v roku 2025 identifikovaný nový pozitívny vplyv súvisiaci s biodiverzitou ako významný, čo viedlo k potvrdeniu významnosti témy E4 aj z hľadiska vplyvov.
- **E5:**
  V roku 2024 boli identifikované dva vplyvy (jeden pozitívny a jeden negatívny). V roku 2025 boli oba posúdené členmi UniCredit GEC ako nepodstatné. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila ich nepodstatnosť.
- **S2:**
  V roku 2024 bol identifikovaný pozitívny vplyv, ktorý bol v roku 2025 opätovne posúdený členmi Skupiny UniCredit GEC a považovaný za nevýznamný. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdili nevýznamnosť.
- **S4:**
  V roku 2024 bol identifikovaný negatívny vplyv týkajúci sa ochrany súkromia ako významný. V rámci procesu DMA 2025 bol tento vplyv odstránený zo zoznamu IRO, pretože sa zistilo, že je dostatočne pokrytý existujúcim súvisiacim rizikom.
- **G1:**
  V roku 2024 bol identifikovaný pozitívny vplyv súvisiaci s oznamovaním protiprávneho konania. V roku 2025 bol odstránený, pretože bol dostatočne pokrytý tým istým vplyvom, ktorý bol už spomenutý v téme S1.

Riziká:

- **E1:**
  V roku 2025 bol identifikovaný prechodný rizikový faktor súvisiaci s potenciálnym zhoršením úverovej bonity protistrán (úverové riziko) ako významný v porovnaní s rokom 2024.

Príležitosti:

- **G1:**
  V roku 2024 bola ako podstatná identifikovaná príležitosť súvisiaca so zlepšením dodávateľského reťazca prostredníctvom integrácie minimálnych environmentálnych kritérií. V roku 2025 bola táto príležitosť posúdená ako irelevantná pre finančný sektor, a preto už nie je podstatná.

V rokoch 2024 až 2025 viedlo posúdenie významnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k definovaniu jasnejších priorít a zníženiu počtu významných tém z 9 na 6.
Toto zúženie odzrkadľuje záväzok Skupiny UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zamerať sa na oblasti, ktoré sú najdôležitejšie pre jej podnikanie a zainteresované strany.

- E1 Zmena klímy, E4 Biodiverzita a ekosystémy, S1 Vlastná pracovná sila, S3 Ovplyvnené spoločenstvá, S4 Spotrebitelia a koneční používatelia a G1 Obchodné správanie boli potvrdené ako podstatné v roku 2025, čo zdôrazňuje silný dôraz na tieto aspekty a potvrdzuje ich strategický význam.

- V porovnaní s minulým rokom sa E3 Vodné a morské zdroje, E5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo a S2 Pracovníci v hodnotovom reťazci **už nepovažujú za významné.** Tieto zmeny odrážajú spätnú väzbu zainteresovaných strán, benchmarking a strategické úvahy.

Celkovo hodnotenie na rok 2025 ukazuje posun smerom k vyváženejšiemu prístupu, ktorý integruje environmentálne priority so sociálnymi a riadiacimi rozmermi a zároveň zjednodušuje témy na tie, ktoré sú najdôležitejšie pre stratégiu ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Hoci význam E1, S1, S4 a G1 je nesporný, tu sú podrobnejšie informácie o analýze hraničných tém:

Nasledujúce dve témy zostávajú významné:

- E4 – Biodiverzita a ekosystémy už boli na základe hodnotenia GEC potvrdené ako významné z hľadiska príležitostí. Externé hodnotenie zainteresovaných strán dospelo k záveru, že vplyvy na E4 by sa tiež mali považovať za významné. Po zohľadnení výsledkov porovnávacieho hodnotenia, v ktorom polovica porovnateľných spoločností hodnotila E4 ako významnú, boli vplyvy tohto štandardu tiež považované za významné. Na miestnej úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdili významnosť vplyvov a príležitostí pre E4.
- S3 – Členovia GEC považovali dotknuté spoločenstvá za podstatné iba z hľadiska príležitostí. Externí zainteresované strany však uviedli, že vplyvy sú významné aj pre tento štandard. Keďže opatrenia pre dotknuté spoločenstvá sú podstatnou súčasťou našej stratégie ESG, vplyvy štandardu boli aj v tomto prípade považované za významné. Na miestnej úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila významnosť vplyvov a príležitostí pre S3.

Na druhej strane, tri témy sa v porovnaní s minulým rokom stali nevýznamnými:

- E3 – Voda a morské zdroje neboli podľa hodnotenia GEC považované za významné a žiadny z konkurentov zahrnutých do našej komparatívnej analýzy nezverejnil tento štandard. V dôsledku toho sa E3 stalo nevýznamným v roku 2025. Na miestnej úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdila nevýznamnosť E3.
- E5 – Oběhové hospodárstvo a S2 – Pracovná sila v hodnotovom reťazci neboli v hodnotení GEC považované za významné, ale výsledky na strane vplyvu boli veľmi blízko prahu významnosti. Preto sme požiadali externých zainteresovaných subjektov o ich názor na to, či by sme mali tieto štandardy prehodnotiť. Názory externých zainteresovaných strán neboli v prípade oboch štandardov jednomyseľné. Vzhľadom na to, že väčšina porovnateľných spoločností tieto štandardy nezverejnila, E5 a S2 sa v roku 2025 stali nevýznamnými. Na lokálnej úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdili nevýznamnosť E5 a S2.

Ako podstatné boli identifikované iba pozitívne vplyvy v S1, E4, S3, S4 a G1.

Zoznam významných IRO

Nasledujúci zoznam IRO uvádza podstatné vplyvy, riziká a príležitosti identifikované UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

TÉMA ESRS	Podtéma	Popis IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNY/NEGATÍVNY vplyv	Vlastná činnosť/Hodnotový reťazec	Pozícia v hodnotovom reťazci	Horizont
E1 Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy Adaptácia na zmenu klímy Energia	Podpora povedomia a angažovanosti v oblasti zmeny klímy a urýchlenie ekologického prechodu prostredníctvom podpory iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a financovania projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie u všetkých partnerov v nadchádzajúcich rokoch.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	V celom	Strednodobý
		Priame a nepriame emisie skleníkových plynov z energie (Scope 1, 2 a 3) vyplývajúce z našich vlastných prevádzok a obchodných činností subjektov v predchádzajúcich a nasledujúcich častiach hodnotového reťazca.	VPLYV	Skutočný	Negatívny	Oba	V celom	Krátkodobý
		Vytváranie nových produktov a služieb, ktoré podporujú klientov na ich ceste k dosiahnutiu cieľov dekarbonizácie.	PRÍLEŽITOSŤ			Obe	Downstream (klienti)	Strednodobý
		Investovanie do zelených technológií (napr. start-upov) a financovanie implementácie zelených alebo environmentálnych projektov, čím sa otvára prístup na nové trhy (napr. obchodovanie s emisnými povolenkami).	PRÍLEŽITOSŤ			Obe	V celom	Strednodobý
		Fyzické riziko Úverové riziko: vplyv na úverové portfólio v dôsledku zhoršenia úverovej bonity protistrany spôsobeného poškodením jej závodov a výrobných zariadení v dôsledku akútnych alebo chronických udalostí, ako aj zníženie realizovateľnej hodnoty alebo trhovej ceny kolaterálu v dôsledku takéhoto poškodenia.	RIZIKO			Vlastná činnosť		Dlhodobý
		Trazitívne riziko Úverové riziko: vplyv na úverové portfólio v dôsledku zníženia úverovej bonity protistrán ovplyvnených potrebou prechodu na ekologickejšiu ekonomiku a zníženia vymáhateľnej hodnoty alebo trhovej ceny kolaterálu pre expozície zabezpečené budovami, ktorých trhová hodnota klesá v dôsledku zavedenia nariadení EÚ o energetickej účinnosti budov.	RIZIKO			Vlastná činnosť		Dlhodobý
E4 Biodiverzita a ekosystémy	Priame faktory vplyvu straty biodiverzity Vplyvy na rozsah a stav ekosystémov	Účasť na aktivitách zameraných na ochranu prírodného kapitálu a biodiverzity a využívanie pôdy prostredníctvom financovania sektorov a aktivít, ktoré podporujú environmentálne priateľské postupy a znižujú faktory vedúce k strate biodiverzity	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý
		Vytváranie a podpora inovatívnych finančných produktov a služieb zameraných na ekologické a udržateľné investície, čím prispievame k ochrane prírodného kapitálu, biodiverzity a udržateľného využívania pôdy.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý

Pokračovanie: Zoznam významných IRO

TÉMA ESRS	Podtéma	Popis IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNY/NEGATÍVNY vplyv	Vlastná činnosť/Hodnotový reťazec	Pozícia v hodnotovom reťazci	Horizont
S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky	Podpora well-beingu zamestnancov prostredníctvom zavádzania cielených aktivít a benefitov v rámci zdravého a stimulujúceho pracovného prostredia.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Vlastná činnosť		Strednodobý
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Stať sa preferovaným zamestnávateľom vďaka širokej diverzite, kultúre inklúzie a konkrétnym riešeniam pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom, ktoré prinášajú nový, flexibilný prístup.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastná činnosť		Krátkodobý
	Pracovné podmienky	Pozitívny príspevok k dosahovaniu cieľov v oblasti rovnosti príležitostí, istoty zamestnania, vytvárania kvalitných pracovných miest a vyplácania primeraných miezd, a to aj prostredníctvom podpory sociálneho dialógu, kolektívneho vyjednávania a zamestnaneckých združení.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Vlastná činnosť		Strednodobý
	Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých	Zlepšovanie kvalifikácie zamestnancov prostredníctvom vzdelávacích a odborných rozvojových aktivít, všeobecných a technických programov, ktoré sú tiež prepojené s individuálnymi cieľmi rastu a hodnotenia (napr. plány kariérneho rozvoja).	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Vlastná činnosť		Strednodobý
		Zabezpečiť transparentný systém hodnotenia výkonnosti a plány kariérneho rastu doplnené efektívnymi vzdelávacími programami pre všetkých zamestnancov, ktoré umožnia každému pracovať na maximum svojich schopností a zároveň predvídať budúce trendy.	PRÍLEŽITOSŤ			Vlastná činnosť		Krátkodobý
		Rozvíjať mladé talenty prostredníctvom partnerstiev s univerzitami, spolupráce s komunitami v sektore IT a technológií – často so zameraním na ženy – a vytvárania sietí v rôznych oblastiach diverzity.	VPLYV	Reálny	Pozitívny	Vlastná činnosť		Strednodobý
S3 Ovplyvnené spoločenstvá	Hospodárske, sociálne a kultúrne práva spoločenstiev	Príspevok k rôznym iniciatívam, ktoré zvyšujú povedomie a podporujú hospodárske, sociálne, politické, občianske a kultúrne práva, čím pozitívne ovplyvňujú vzdelávanie, zdravie a rozvoj komunity	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý
		Zlepšenie prístupu k úverom a podpora finančnej gramotnosti v komunitách so zameraním na podporu mladších, zraniteľnejších a/alebo nízkopríjmových skupín prostredníctvom špecializovaných produktov a služieb s cieľom podporiť hospodársky rozvoj a zvýšiť dôveru investorov.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý
		Strategické partnerstvá s komunitami, spolupráca s miestnymi organizáciami, priemyselnými a profesijnými združeniami a komunitnými skupinami s cieľom vytvoriť udržateľné a efektívne programy (vrátane finančného začlenenia zraniteľných skupín)	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý
		Implementovať a podporovať programy dobrovoľníctva zamestnancov, ktoré prispievajú k well-beingu a rozvoju miestnych komunít a podporujú miestne organizácie a projekty.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Krátkodobý
	Občianske a politické práva spoločenstiev	Zvýšiť podiel na trhu, prilákať sociálne zodpovedných investorov a zlepšiť reputáciu rozšírením ponuky produktov s pozitívnym sociálnym vplyvom, čím sa tiež zlepší schopnosť predvídať politické a sociálne zmeny a pozitívne na ne reagovať.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý

Pokračovanie: Zoznam významných IRO

TÉMA ESRS	Podtéma	Popis IRO	TYP IRO	TYP VPLYVU	POZITÍVNY/NEGATÍVNY vplyv	Vlastná činnosť/Hodnotový reťazec	Pozícia v hodnotovom reťazci	Horizont
S4 Spotrebitelia a koneční používatelia	Vplyvy súvisiace s informáciami pre spotrebiteľov a/alebo konečných používateľov	Nefinančné riziká: reputačné riziko a prevádzkové straty spôsobené nesplnením potrieb spotrebiteľov a konečných používateľov a/alebo nedostatočnou ochranou integrity údajov zákazníkov (napr. v dôsledku kybernetických útokov).	RIZIKO			Vlastná činnosť		Strednodobý
		Poskytovanie informovaného rozhodovania zákazníkom prostredníctvom transparentného, neutrálneho a spravodlivého poradenstva spolu s možnosťou poskytovať spätnú väzbu, čím sa zlepší používateľská skúsenosť a spokojnosť.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Strednodobý
	Sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo konečných používateľov	Zvýšenie podielu na trhu a zlepšenie retencie prostredníctvom zavedenia digitálnych a inovatívnych služieb a produktov.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Krátkodobý
		Posilnenie vzťahov s klientmi a akcionármi prostredníctvom jasnej a transparentnej komunikácie a robustných a bezpečných systémov IKT, ktoré zabezpečujú súkromie a bezpečnosť údajov.	PRÍLEŽITOSŤ			Hodnotový reťazec	Downstream (klienti)	Krátkodobý
G1 Obchodné správanie	Podniková kultúra	Príspevok k vytvoreniu spravodlivého konkurenčného prostredia, ktoré motivuje spoločnosti k súťaži na základe inovácií a efektívnosti, a nie agresívnych daňových praktík. Tým sa znižuje výskyt daňových únikov, korupcie, podplácania a neprimeraného ovplyvňovania verejnej mienky a politických procesov. Výsledkom je maximálna tvorba hodnoty a jej spravodlivé rozdelenie medzi akcionárov a ostatné zainteresované strany.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Upstream	Strednodobý
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi, vrátane platobných postupov	Zabezpečenie silných vzťahov a zodpovedných postupov s dodávateľmi, vrátane dodržiavania dohodnutých podmienok, s cieľom umožniť neustále zlepšovanie.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Hodnotový reťazec	Upstream	Strednodobý
	Korupcia a úplatkárstvo	Predchádzať potenciálnym prípadom korupcie a/alebo podplácania prostredníctvom školení zamestnancov, vrcholového manažmentu a ďalších relevantných zainteresovaných strán.	VPLYV	Skutočný	Pozitívny	Obe	V celom	Strednodobý
		Nefinančné riziká: riziko prania špinavých peňazí, riziko nedodržania sankcií, riziko úplatkov a korupcie a riziko zlyhania KYC. Riziko podvodu spáchaného alebo pokusu o podvod voči organizácii zo strany internej osoby.	RIZIKO			Obe	V celom	Krátkodobý
		Posilnenie reputácie investovaním do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a podplácania.	PRÍLEŽITOSŤ			Obe	V celom	Strednodobý

Riadenie vplyvov, rizík a príležitostí

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

Dvojité posúdenie významnosti, ktoré vykonala Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v súlade s požiadavkami európskych štandardov pre podávanie správ o udržateľnosti (ESRS), bolo vykonané v súlade s nižšie uvedenými krokmi:.

1. Porozumenie kontextu
Dvojité posúdenie významnosti Skupiny UniCredit začalo počiatočnou fázou zameranou na pochopenie kontextu, v ktorom Skupina pôsobí. Táto fáza zahŕňala interné a externé analýzy zamerané na identifikáciu závislostí, dostupných zdrojov, geografických operácií a zmapovanie relevantných zainteresovaných strán.

Interná analýza bola založená na širokej škále zdrojov, ako napríklad obchodnej stratégii Skupiny UniCredit, jej činnostiach, trendoch na trhu a riešeniach pre klientov. Zohľadnené boli aj výročné a zákonné správy, webová stránka Skupiny, predchádzajúce integrované správy, politiky ESG Skupiny a dokumenty, ako napríklad zoznam rizík Skupiny. Zohľadnené boli aj ratingy a indexy ESG (napr. FTSE4Good, Dow Jones Sustainability Indices), európska regulácia a mediálne pokrytie.

Externá analýza zahŕňala viacero rozmerov: povinné a dobrovoľné nariadenia týkajúce sa finančného sektora, porovnávanie výročných správ a správ o udržateľnosti konkurentov a iné rámce a správy (napr. zásady zodpovedného bankovníctva, správa o globálnych rizikách 2024 od Svetového ekonomického fóra, ročenka S&P 2023, UNEP FI Impact Radar a usmernenia OECD pre nadnárodné podniky).

Kontextová analýza zahŕňala aj posúdenie závislosti od prírodných zdrojov a obchodných vzťahov v celom hodnotovom reťazci. UniCredit posúdil, či vplyv súvisel s prírodnými zdrojmi, ako je voda alebo vzduch, alebo s vzťahmi s konkrétnymi zainteresovanými stranami, čo tvorilo základ pre následné prepojenie negatívnych a pozitívnych vplyvov s príslušnými rizikami a príležitosťami.
Táto fáza zahŕňala internú aj externú analýzu s cieľom identifikovať závislosti, dostupné zdroje, geografický dosah a mapu zainteresovaných strán, aby sa vytvoril predbežný zoznam potenciálne významných tém pre Skupinu UniCredit.
Zároveň bol revidovaný zoznam tém zahrnutých v ESRS 1 – AR 16 a tieto témy boli prepojené s výsledkami kontextovej analýzy. V rámci tohto procesu boli zohľadnené externé zainteresované strany, ako napríklad regulačné orgány a ratingové agentúry ESG, prostredníctvom analýzy ich publikácií s cieľom pochopiť ich názory na prioritné témy ESG.

Všetky výstupy (napr. kontextová analýza, benchmarking atď.) boli predložené členom GEC Skupiny na posúdenie vplyvov a príležitostí.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využili výstupy tejto analýzy, ktorú pripravila Skupina UniCredit.

2. Identifikácia skutočných a potenciálnych IRO súvisiacich s otázkami udržateľnosti
Skupina UniCredit preskúmala zoznam IRO a predchádzajúce hodnotenie významnosti (Hodnotenie významnosti 2024) s cieľom odstrániť duplicity, zjednodušiť štruktúru a zosúladiť ju s trhovou praxou a strategickými prioritami. Toto preskúmanie bolo založené na porovnávaní s konkurenciou a kritickom prehodnotení, ktoré zohľadňovalo interné hodnotenia aj externé porovnania.

V tejto fáze Skupina UniCredit vytvorila dlhý zoznam vplyvov, rizík a príležitostí a každú položku priradila k kontextu, v ktorom vzniká – či už sa týka vlastných prevádzkových činností Skupiny alebo činností v hodnotovom reťazci (upstream alebo downstream). Každej kategórii boli priradené príslušné zainteresované strany: zamestnanci pre vplyvy súvisiace s internými činnosťami, dodávatelia a obchodní partneri pre upstream hodnotový reťazec, klienti a finančné aktíva pre downstream hodnotový reťazec. Okrem toho bola každej položke priradená príslušná časová perspektíva.

Skupina UniCredit tiež posúdila závislosti vplyvov na prírodné zdroje a obchodné vzťahy. Zamerala sa na to, či daný vplyv úzko súvisí napríklad s prírodnými zdrojmi (voda, vzduch) alebo s vzťahmi s relevantnými zainteresovanými stranami (zamestnanci, klienti alebo iné protistrany). Táto analýza poskytla základ pre prepojenie negatívnych a pozitívnych vplyvov s relevantnými rizikami a príležitosťami.
Na jednej strane posúdenie negatívnych vplyvov umožnilo včas identifikovať vznikajúce riziká a prijímať informovanejšie rozhodnutia, vrátane preventívnych opatrení.
Na druhej strane analýza pozitívnych vplyvov umožnila identifikovať nové príležitosti a oblasti potenciálneho rastu.

Do procesu identifikácie IRO boli zapojení interné aj externé zainteresované subjekty. Reprezentatívna vzorka externých zainteresovaných strán – klienti (vrátane klientov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia), používatelia, investori, neziskové organizácie a akademickí experti – bola zapojená prostredníctvom cielených dotazníkov. Regulačné orgány a ratingové agentúry ESG boli zahrnuté prostredníctvom analýzy ich publikácií.
Zapojili sa aj interní zainteresované strany, vrátane oddelení ESG Skupiny, finančného a regulačného výkazníctva Skupiny, riadenia rizík Skupiny, compliance Skupiny, vrcholového manažmentu Skupiny a členov predstavenstva. Ich príspevok zabezpečil komplexné pochopenie relevantnosti tém, podporil validáciu priorít a spolu so zainteresovanými stranami posilnil robustnosť celého procesu.

V roku 2025 sa proces identifikácie vplyvov, rizík a príležitostí uskutočnil zhora nadol. Skupina UniCredit definovala súbor významných IRO, pričom zohľadnila výsledky dotazníkov vyplnených subjektmi Skupiny UniCredit (vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia). V tomto roku Skupina UniCredit ďalej posilnila svoj prístup k angažovanosti zlepšením dostupnosti dotazníkov a rozšírením zapojenia miestnych právnických osôb, čím do procesu integrovala rôzne perspektívy z viacerých krajín.

Skupina UniCredit definovala počiatočný súbor potenciálne významných IRO, ktorý bol následne porovnaný s dlhými zoznamami pripravenými inými subjektmi Skupiny, aby sa zabezpečil konzistentný prístup v celom konsolidačnom períme.
Po fáze identifikácie bol dlhý zoznam vplyvov a príležitostí preskúmaný a overený vrcholovým vedením Skupiny UniCredit, konkrétne členmi výkonného výboru Skupiny (GEC). Dlhý zoznam rizík preskúmalo oddelenie riadenia rizík Skupiny, aby sa zabezpečila jeho relevantnosť a konzistentnosť so skutočnosťou v Skupine a so zoznamom rizík Skupiny.

Zároveň poskytli spätnú väzbu aj externí zainteresovaní – investori, akademické inštitúcie, korporátni a retailoví klienti a mimovládne organizácie – prostredníctvom cieleného dotazníkového prieskumu.

Na základe internej analýzy a externej spätnej väzby členovia GEC posúdili dlhý zoznam IRO ako úplný a presný, v súlade s názormi vedenia a v súlade s obchodným kontextom Skupiny UniCredit.

V tejto fáze Skupina UniCredit prijala štruktúrovaný a systematický prístup, ktorý rozšírila na kľúčové environmentálne otázky – od zmeny klímy, znečistenia, riadenia vodných zdrojov a biodiverzity až po otázky obehového hospodárstva.
Hoci činnosti Skupiny UniCredit nie sú samy osebe environmentálne náročné, boli identifikované určité potenciálne negatívne riziká, ako napríklad financovanie odvetví s vysokou mierou znečistenia alebo intenzívnou spotrebou vody, alebo produkcia odpadu v hodnotovom reťazci. V procese posudzovania a určovania významnosti však tieto otázky nakoniec neboli považované za významné.
Zároveň boli identifikované príležitosti v oblastiach, ako je energetická efektívnosť, recyklácia, dematerializácia a vývoj ekologických finančných produktov.

3. Posúdenie a určenie významných IRO
Fáza posudzovania bola založená na štruktúrovanom viacúrovňovom prístupe, ktorý kombinoval kvantitatívne analýzy s kvalitatívnymi úvahami. Posudzovanie sa zameralo na hrubé vplyvy, riziká a príležitosti, t. j. pred implementáciou opatrení na zmiernenie alebo riadenie rizík. Tento prístup umožnil jasne odlíšiť povahu jednotlivých vplyvov od následných manažérskych zásahov.
Do hodnotenia IRO boli zapojení interní aj externí zainteresovaní subjekty (napr. klienti, investori, neziskové organizácie a akademická obec).
Medzi interné zainteresované strany patrili najmä:

- Skupinu ESG, Skupinu pre finančné a regulačné výkazníctvo a ďalšie relevantné interné funkcie (napr. riadenie rizík, dodržiavanie predpisov), ktoré prispeli k identifikácii a hodnoteniu vplyvov, rizík a príležitostí;
- vrcholový manažment (členovia GEC), ktorý zohrával kľúčovú úlohu pri určovaní významných vplyvov a príležitostí a následne dohliadal na výsledky posúdenia významnosti, overoval ich a schvaľoval. Členovia GEC zohľadnili expozície Skupiny UniCredit, jej geografický dosah, profil klientov a rámec riadenia rizík, a to ako v rámci vlastných operácií, tak aj v rámci celého hodnotového reťazca. Tieto faktory však slúžili výlučne ako kvalitatívny kontext, nie ako kvantitatívne váhy v konečnom hodnotení;
- Predstavenstvo, ktoré bolo informované o výsledkoch dvojitého posúdenia významnosti.

V roku 2025 Skupina UniCredit ďalej posilnila svoj prístup k zapojeniu zainteresovaných strán na základe spätnej väzby získanej počas predchádzajúceho hodnotenia významnosti. Proces bol upravený tak, aby bola účasť jednoduchšia a hodnotnejšia – napríklad bolo zavedené prístupnejšie a intuitívnejšie dotazníky a väčšie zapojenie miestnych subjektov (vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia), čím sa v procese odzrkadlili rôzne geografické perspektívy.

Externé zainteresované strany sa zapojili, aby poskytli spätnú väzbu o vplyvoch, rizikách a príležitostiach a potvrdili správnosť hodnotenia významnosti Skupina UniCredit. Skupina UniCredit rozlišuje medzi zainteresovanými stranami a používateľmi:

- Zainteresované strany sú jednotlivci alebo Skupiny, ktorých záujmy sú alebo môžu byť pozitívne alebo negatívne ovplyvnené činnosťami Skupiny UniCredit alebo jej priamymi alebo nepriamymi obchodnými vzťahmi v rámci hodnotového reťazca.
- Používatelia sú primárnymi používateľmi všeobecných finančných výkazov a správ o udržateľnosti.
- Medzi zainteresované strany patria klienti, komunity, spotrebitelia, dodávatelia a niektorí používatelia; medzi používateľov patria investori, akademická obec, neziskové organizácie, ratingové agentúry ESG, regulačné orgány, profesijné združenia, médiá a verejné orgány.

Interná analýza významnosti

Významnosť vplyvu (Impact Materiality)
Hodnotenie vplyvu vykonané GEC bolo založené na metodike bodovania, ktorá hodnotila vplyvy v dvoch rozmeroch: závažnosť a pravdepodobnosť. V prípade pozitívnych vplyvov bola závažnosť posudzovaná podľa rozsahu a dosahu. Rozsah vyjadruje závažnosť vplyvu na ľudí alebo životné prostredie, zatiaľ čo dosah opisuje šírku vplyvu.

V prípade negatívnych vplyvov bola závažnosť rozšírená o tretie kritérium – nenapraviteľnosť, t. j. obtiažnosť alebo nemožnosť zvrátenia vplyvu. V súlade s rámcom ESRS sa závažnosť posudzuje komplexne na základe všetkých troch kritérií.

Druhým rozmerom posudzovaným v prípade potenciálnych vplyvov je pravdepodobnosť, t. j. možnosť, že daný potenciálny vplyv môže nastať. Každý vplyv dostal číselné skóre 1–4 za každé kritérium závažnosti; pravdepodobnosť bola posudzovaná kvalitatívne a potom prepočítaná na číselné skóre 1–4. Výsledné skóre je súčinom týchto dvoch dimenzií (závažnosť × pravdepodobnosť) a ďalej sa interpretuje na kvalitatívnej stupnici. V prípade potenciálnych negatívnych vplyvov na ľudské práva bola významnosť ďalej posudzovaná pomocou multiplikátora, čo viedlo k vyššiemu skóre a tým k vyššej relevancii pri konečnom určovaní významnosti.

Na základe výsledkov hodnotenia vedenia stanovila Skupina UniCredit prah významnosti na úrovni 10, ktorý určuje relevantnosť jednotlivých vplyvov tak, aby sa zohľadnili len najvýznamnejšie vplyvy s podstatnými účinkami na ľudí a životné prostredie. Táto hranica je v súlade so strategickými cieľmi Skupiny UniCredit a zabezpečuje konzistentnosť medzi prioritami ESG a širšou stratégiou Skupiny. Zároveň umožňuje nasmerovať zdroje a investície na najkritickejšie otázky identifikované dvojitým hodnotením významnosti.
Pri hodnotení negatívnych vplyvov Skupina UniCredit zohľadnila aj svoj integrovaný prístup k náležitej starostlivosti a príslušné zistenia. Podrobnosti o procesoch náležitej starostlivosti sú uvedené v GOV-4 – Vyhlásenie o povinnostiach náležitej starostlivosti.

Finančná významnosť

Pri posudzovaní finančnej významnosti Skupina UniCredit zohľadnila veľkosť a pravdepodobnosť rizík a príležitostí s ohľadom na potenciálne finančné vplyvy na jej finančnú situáciu, výkonnosť, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte – a to ako pre svoje vlastné činnosti, tak aj v rámci celého hodnotového reťazca. Kde to bolo možné, kvantifikácia sa vzťahovala na časový horizont s najvyšším očakávaným finančným vplyvom.

Proces identifikácie, hodnotenia a riadenia rizík bol preto plne integrovaný do celkového systému riadenia rizík Skupiny UniCredit a podporil hodnotenie jej celkového rizikového profilu. Integrácia zahŕňa rizikovú apetít, ICAAP, stratégie úverového a trhového rizika, vplyvy likvidity, modely úverového rizika a rezervy. V prípade nefinančných rizík zahŕňa politiky pre kontroverzné sektory, hodnotenia riadenia kontinuity činnosti (BCM), hodnotenia reputácie a odhady budúcich záväzkov vyplývajúcich z právnych sporov.
Skupina UniCredit posúdila finančnú významnosť rizík a príležitostí pomocou numerického skóre 1–4 pre veľkosť a pravdepodobnosť každej položky.

Riziká: posudzované na hrubom základe a vo všeobecnosti podložené empirickými dôkazmi. Skupinové riadenie rizík uplatnilo kvantitatívny prístup pre E1 (zmena klímy), zatiaľ čo pre E2–E4 a pre sociálne a riadiace témy kvalitatívne hodnotenie podložené kvantitatívnymi vstupmi (napr. analýzy portfólia pre trhové/úverové riziká súvisiace s E2–E4 a S2, historické údaje o stratách v súvislosti s operačnými rizikami súvisiacimi s ESG) a použitím najvyššej dostupnej úrovne expozície ako prahu významnosti.
Príležitosti: bodovanie kombinovaných kvalitatívnych a kvantitatívnych parametrov. Kvalitatívna časť hodnotila potenciálny vplyv na konkurencieschopnosť, reputáciu a súlad s očakávaniami rozvíjajúcich sa trhov. Kvantitatívna časť hodnotila potenciálny príspevok k čistému zisku. Prah významnosti bol stanovený v súlade s očakávaniami zainteresovaných strán a strategickým smerovaním Skupiny UniCredit s cieľom vybrať najrelevantnejšie a prakticky realizovateľné príležitosti.

V prípade rizík bola prahová hodnota významnosti navrhnutá tak, aby primerane uprednostňovala:

- riziká s nízkou pravdepodobnosťou a veľmi vysokým vplyvom (veľkosť = 4);
- riziká, ktoré sa už vyskytujú, aj keď s nízkym rozsahom (pravdepodobnosť = 4);
- pravdepodobné riziká s nízkym až stredným potenciálnym finančným dopadom.

V prípade príležitostí prah významnosti odrážal názory zainteresovaných strán aj prahy uplatňované na riziká. Riziká súvisiace s udržateľnosťou boli klasifikované ako priority vzhľadom na ich dôležitosť pre všetky zainteresované strany zapojené do interného procesu identifikácie rizík a výsledky finančnej významnosti.

Integrácia príležitostí do procesov riadenia je strategickou prioritou Skupiny UniCredit, najmä tých, ktoré boli identifikované ako významné v rámci dvojitého posúdenia významnosti. Tieto príležitosti sa týkajú hlavne inovácií produktov a služieb založených na ESG a odzrkadľujú záväzok Skupiny k modelu rastu orientovanému na udržateľnosť.

Materiálne príležitosti ESG sú integrované do strategického portfólia produktov Skupiny UniCredit, najmä do finančných riešení. Zosúladením príležitostí ESG s vývojom inovatívnych finančných produktov a služieb Skupina zabezpečuje, že jej ponuka reaguje na vznikajúce potreby trhu a zároveň prispieva k širším environmentálnym a sociálnym cieľom. To potvrdzuje úlohu inovácií ESG ako páky pre dlhodobé vytváranie udržateľnej hodnoty.

Zohľadnenie pohľadov externých zainteresovaných strán

Zapojenie externých zainteresovaných strán zohralo kľúčovú úlohu pri overovaní a zdokonaľovaní hodnotenia vplyvov, rizík a príležitostí. Skupina UniCredit uskutočnila štruktúrovaný proces zapojenia prostredníctvom podrobného dotazníka distribuovaného reprezentatívnej vzorke externých zainteresovaných strán, vrátane klientov, investorov, neziskových organizácií a akademickej obce. Dotazník predstavoval každý identifikovaný vplyv, riziko a príležitosť, vrátane ich miesta v hodnotovom reťazci, a žiadal zainteresované strany, aby vyjadrili svoj súhlas s predbežným hodnotením významnosti.

Objem a rozmanitosť spätnej väzby – v roku 2025 výrazne vyššia vďaka zlepšenému zapojeniu – bola starostlivo analyzovaná a porovnaná s pôvodným bodovaním. Príspevky zainteresovaných strán pomohli odhaliť podobnosti aj rozdiely v porovnaní s predbežným hodnotením. V prípadoch, keď spätná väzba poukazovala na odlišné očakávania alebo zdôrazňovala nové problémy, Skupina UniCredit prehodnotila svoje pôvodné predpoklady, vplyvy a úrovne expozície, aby sa uistila, že konečné výsledky odzrkadľujú kvantitatívne dôkazy aj priority tých, ktorých činnosti Skupiny UniCredit najviac ovplyvňujú.
Po zapracovaní spätnej väzby vykonalo vrcholové vedenie konečnú kontrolu úplnosti, konzistentnosti a presnosti. Tá zahŕňala krížovú kontrolu s analýzami z predchádzajúcich rokov, overenie súladu s rámcom ESRS a zosúladenie s obsahom vyhlásenia o udržateľnosti. Zároveň bola potvrdená úplnosť zoznamu, aby sa zabezpečilo, že všetci relevantní aktéri v rámci hodnotového reťazca sú primerane zastúpení.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prispela k finálnej validácii konkrétnou spätnou väzbou, ktorá zabezpečila jasný a koherentný konsolidovaný rámec podávania správ a umožnila zahrnúť pohľady zainteresovaných strán v krajinách, kde Skupina UniCredit pôsobí.
Externá účasť prebiehala prostredníctvom online dotazníka, ktorý bol zdieľaný vo všetkých geografických oblastiach pôsobenia Skupiny, s cieľom validovať IRO identifikované ako podstatné vrcholovým manažmentom. Dotazník tiež zakotvil každé IRO v rámci hodnotového reťazca, aby zainteresované strany mohli vyjadriť svoj súhlas alebo nesúhlas s pridelenou podstatnosťou.
Tieto úpravy viedli k významnému nárastu počtu prijatých odpovedí, čo potvrdilo účinnosť vylepšeného prístupu a rastúci záujem zainteresovaných strán o priority Skupiny UniCredit v oblasti ESG.

Lokálny prístup: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využila výsledky interných a externých analýz vykonaných Skupinou UniCredit. Na základe týchto informácií a dokumentácie, ako aj výstupov z workshopov s internými expertmi a zainteresovanými stranami, bola banka schopná identifikovať závislosti a zdroje, obchodné vzťahy a geografické operácie (v súvislosti s vlastnými činnosťami a hodnotovým reťazcom upstream/downstream) a potvrdiť príslušné zainteresované strany.
Na identifikáciu vplyvov, rizík a príležitostí posudzovaných na základe dvojitej materiality banka použila dlhý zoznam IRO pripravený Skupinou UniCredit a prispôsobila ho miestnym špecifikám. Na základe vyššie uvedených krokov banka uplatnila nasledujúci postup:

- Analyzovala svoje vlastné politiky a postupy, stratégie a rámce riadenia rizík v oblasti ESG, aby overila akékoľvek zmeny v porovnaní s minuloročnou správou.
- Analyzovala miestne správy CSRD porovnateľných subjektov s cieľom identifikovať trhové praktiky v súvislosti s témami ESRS. Zohľadnila tiež medzinárodný benchmark vykonaný skupinou Skupina UniCredit s cieľom zabezpečiť súlad so stratégiou Skupiny.
- Zohľadnila ratingové agentúry a iné medzinárodné zdroje identifikované Skupinou UniCredit, aby poskytla komplexný pohľad na témy ESRS.
- Riziká posudzovala na hrubom základe. V prípade klimatických rizík (E1) použila kvantitatívnu metodiku, zatiaľ čo v prípade E2–E4 a v oblasti sociálnych a riadiacich otázok použila kvalitatívne metodiky podporené analýzami portfólia, historickými údajmi o stratách a rámcom riadenia rizík banky.
- Viedla rozsiahle konzultácie s internými zainteresovanými stranami, aby prehĺbila svoje chápanie toho, ako miestne zainteresované strany vnímajú témy ESG; do konzultácií boli zapojení aj externí zainteresovaní (korporátni klienti, dodávatelia, akademickí odborníci atď.).
- Banka zvážila, či existujú podstatné rozdiely medzi krajinami, v ktorých pôsobí (t. j. Česká republika a Slovensko), v oblastiach environmentálnych, sociálnych a riadiacich otázok identifikovaných v DMA na úrovni Skupiny UniCredit, a v prípade identifikovaných významných rozdielov medzi Českou republikou a Slovenskom uverejnila údaje samostatne pre každú krajinu. Ostatné údaje boli zverejnené v súhrnnej podobe za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia ako celok, vzhľadom na nevýznamnosť rozdielov medzi krajinami alebo nedostupnosť údajov na úrovni jednotlivých krajín.

Po vyhodnotení spätnej väzby od zainteresovaných strán boli výsledky konsolidované a zdieľané s príslušnými členmi vrcholového manažmentu (CFO, CRO, CEO) a následne s predstavenstvom na konečné schválenie, aby sa zabezpečilo úplné zosúladenie so strategickou víziou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a s očakávaniami zainteresovaných strán.
Po zapracovaní spätnej väzby od všetkých subjektov Skupiny UniCredit bol konečný zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí, vrátane súvisiacich ESRS, konsolidovaný a predložený predstavenstvu.

Celkovo miestne posúdenie dvojitej významnosti vykonané UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdilo súlad s posúdením dvojitej významnosti Skupiny UniCredit.

4. Reporting

Správa bola vypracovaná v súlade s požiadavkami ESRS 2 a príslušnými tematickými štandardmi, čím sa zabezpečilo, že poskytnuté informácie sú presné, úplné a v súlade s obchodným modelom a strategickými cieľmi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
Podrobnejšie informácie o výsledkoch posúdenia dvojitej významnosti sú uvedené v nasledujúcich častiach vyhlásenia o udržateľnosti:

- SBM 3 – Podstatné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu;
- IRO 2, ktorý poskytuje podrobný prehľad významných tém a príslušných štandardov ESRS zahrnutých vo vyhlásení o udržateľnosti;
- ESRS 2 GOV 2 – Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom spoločnosti a otázky udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú

Zmena klímy:
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje, že jej činnosti a podnikanie generujú emisie skleníkových plynov (GHG), a to priamo prostredníctvom vlastnej spotreby energie (Scope 1 a 2) a nepriamo prostredníctvom svojich upstreamových a downstreamových činností (Scope 3). Banka však tiež aktívne prispieva k ekologickému prechodu prostredníctvom zvyšovania povedomia a záväzkov súvisiacich so zmenou klímy. Prostredníctvom finančnej podpory iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží zmierniť svoj vplyv na životné prostredie a podporovať udržateľný pokrok v budúcich rokoch. Na základe pozitívnych vplyvov identifikovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kľúčové príležitosti na ďalšiu podporu ekologického prechodu. Patrí medzi ne investovanie do ekologických a environmentálnych projektov a ich financovanie, vývoj nových produktov a služieb, ktoré pomáhajú klientom dosiahnuť ich ciele v oblasti dekarbonizácie, a podpora začínajúcich ekologických technologických firiem. Okrem toho banka vidí potenciál v expanzii na nové trhy, ako je obchodovanie s emisiami, čím posilňuje svoj záväzok k udržateľným inováciám a zodpovednosti voči životnému prostrediu.

Zmena klímy sa v ostatných rokoch stala čoraz dôležitejšou, čo sa odzrkadľuje v globálnych rámcoch, ako je Parížska dohoda a Agenda OSN pre udržateľný rozvoj 2030, ktoré Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vždy podporovali. Konkrétne, proces identifikácie a hodnotenia vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so zmenou klímy a emisiami skleníkových plynov vychádzal z uznania, že zmena klímy je jednou z najdôležitejších otázok pre UniCredit, a to ako interne, tak aj z hľadiska financovania. Ako bolo zdôraznené v predchádzajúcich výročných správach, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neustále monitoruje svoje vlastné emisie a emisie svojich financovaných protistrán, ktoré predstavujú skutočný vplyv banky na životné prostredie. Zároveň UniCredit podporuje povedomie o klimatických otázkach medzi všetkými protistranami a preukazuje svoj záväzok podporou iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a projektov financovania obnoviteľných zdrojov energie.

Ako je uvedené v kapitole Stratégia – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom, prístup Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k otázkam klímy a iným environmentálnym otázkam je založený na konkrétnych opatreniach, ktoré majú priamy aj nepriamy vplyv. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje znižovať negatívne vplyvy a vytvárať pozitívne vplyvy s cieľom chrániť prírodný kapitál v prospech komunít, v ktorých UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pôsobí, ako aj vo svoj prospech.
Strategický prístup UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je založený na koncepcii dvojitej materiality, ktorá zohľadňuje vplyv aj finančnú perspektívu.

Významnosť vplyvov: riadenie priamych a nepriamych vplyvov, ktoré majú prevádzkové činnosti a úverové aktivity Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na životné prostredie:

Nepriame vplyvy – podpora klientov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na ich ceste k environmentálnej transformácii prostredníctvom:

- posudzovania a monitorovania vystavenia portfólia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sektorom, ktoré majú najväčší vplyv na klímu;
- identifikácie a hodnotenia vplyvov na klímu;
- prijatím rámca sektorovej politiky;
- definovania cesty k dosiahnutiu nulových emisií v portfóliu.

Priame vplyvy – znižovanie nášho environmentálneho dopadu prostredníctvom:

- usmerňovaním správania UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia smerom k dosiahnutiu nulových emisií v rámci Skupiny;
- nákupom elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov;
- zlepšovania energetickej a priestorovej efektívnosti;
- podporou efektívneho využívania zdrojov.

Finančná významnosť: pripravujeme sa na meranie vplyvu klimatických zmien a súvisiacej socio-ekonomickej transformácie na podnikanie a využívanie nových príležitostí:

- implementáciou stratégie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia;
- správnym riadením klimatických a environmentálnych rizík v súlade s dohodnutým rámcom RAF a požiadavkami ECB na klimatické stresové testy.

Stratégia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zahŕňa identifikáciu a pochopenie klimatických a environmentálnych (C&E) rizík a príležitostí, s ktorými sa banka môže stretnúť. Faktory C&E sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov (prírodného kapitálu) a zahŕňajú faktory ako zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, znečistenie a nakladanie s odpadom.

Stratégia a rámec rizík UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vychádzajú z podrobného posúdenia a analýzy klimatických rizík. V tabuľke nižšie je uvedený prehľad všetkých identifikovaných rizík súvisiacich s klímou, ich potenciálnych vplyvov, príslušných časových horizontov (krátkodobých, strednodobých a dlhodobých) a opatrení prijatých na monitorovanie a zmierňovanie týchto rizík.

POTENCIÁLNE RIZIKÁ SÚVISIACE S KLIMATICKÝMI ZMENAMI	ČASOVÝ HORIZONT	HLAVNÉ POTENCIÁLNE DOPADY	ŠPECIFICKÉ OPATRENIA	VŠEOBECNÉ OPATRENIA
Tranzitívne riziká Zmeny alebo zavedenie verejných politík a/alebo environmentálnych predpisov	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Zníženie objemu obchodov s korporátnymi klientmi s potenciálnym negatívnym vplyvom na úverovú spoľahlivosť/solventnosť Finančné dopady vyplývajúce z environmentálnych/ESG predpisov a limitov emisií skleníkových plynov a/alebo daní uplatňovaných na klientov pôsobiacich v konkrétnych hospodárskych odvetviach Zníženie ziskov Skupiny v dôsledku koncentrácie na sektory, ktoré sú citlivejšie na riziká súvisiace s klímou	Zahrnutie rizík ESG do hodnotenia protistrán (vrátane použitia interne vyvinutého dotazníka) a certifikátov energetickej hospodárnosti (EPC) pri posudzovaní žiadostí o úver Posilnenie rámca pre trhové a likviditné riziko s cieľom zahrnúť posudzovanie rizík ESG, monitorovania a kontroly rizík ESG Integrácia sektorových signálov do rámca stratégie úverového rizika na základe relevantných klimatických a environmentálnych faktorov (C&E)	Definovanie procesov správy údajov a súvisiacich investícií do IT s cieľom integrovať riziká ESG do rámca riadenia rizík Účasť v medzinárodných pracovných skupinách a záväzkoch súvisiacich s klímou, ako napríklad UNEP FI, iniciatívy na zapojenie zainteresovaných strán a aktívna spolupráca s tvorcami politík Proces identifikácie rizík a posudzovania významnosti vrátane stresových testov s cieľom vyhodnotiť význam rizík súvisiacich s klímou v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte
Tranzitívne riziká Technologické zmeny	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Zvýšené náklady pre korporátnych klientov s potenciálnym negatívnym vplyvom na úverovú spoľahlivosť/solventnosť		
Tranzitívne riziká Zmeny preferencií zákazníkov/spotrebiteľov	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Pokles objemu obchodov s korporátnymi klientmi s možným negatívnym vplyvom na úverovú spoľahlivosť/solventnosť Potenciálne zmeny v ponuke produktov a služieb poskytovaných klientom		Zahrnutie špecifických KPI súvisiacich s tranzitnými a fyzickými rizikami do rámca tolerancie rizika. Tolerancia rizika sa potom rozdeľuje na podrobnejšie úrovne prostredníctvom stratégií a politík v oblasti rizika

Tranzitívne riziká Zmeny vnímania zo strany zákazníkov alebo komunity	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Vplyv na reputáciu alebo negatívne vnímanie zo strany komunity alebo zainteresovaných strán v dôsledku nedostatočného riadenia rizík súvisiacich s klímou	Environmentálne politiky a ich následná implementácia Hodnotenie reputačného rizika s cieľom posúdiť pozíciu klientov a konkrétnych projektov vo vzťahu k otázkam súvisiacim s klímou	Podpora udržateľnej kultúry v rámci organizácie prostredníctvom vývoja školení a workshopov v oblasti ESG

POTENCIÁLNE RIZIKÁ SÚVISIACE S KLIMATICKÝMI ZMENAMI	ČASOVÝ HORIZONT	HLAVNÉ POTENCIÁLNE DOPADY	KONKRÉTNE OPATRENIA	VŠEOBECNÉ OPATRENIA
Fyzické riziká **Akútne** Extrémne poveternostné javy, ako sú povodne, suchá, silné dažde, vlny horúčav, požiare a krupobitie **Chronické** Chronické poveternostné javy, ako sú kolísania priemerných teplôt a zvýšenie hladiny morí	Krátkodobé a strednodobé/dlhodobé	Finančné dopady vyplývajúce zo škôd spôsobených korporátnym/maloobchodným klientom extrémnymi poveternostnými javmi, ktoré môžu ovplyvniť ich úverovú spoľahlivosť/solventnosť Potenciálne škody na infraštruktúre Skupiny a potenciálne narušenie prevádzky Zvýšené náklady na dodávky energie v dôsledku vyššieho dopytu po teple/elektrickej energii	Zahrnutie rizík ESG do hodnotenia protistrán Monitorovanie fyzických rizík pre protistrany v portfóliu aj pre jednotlivé kolaterály	Definícia procesov správy údajov a súvisiacich investícií do IT s cieľom integrovať riziká ESG do rámca riadenia rizík Účasť v medzinárodných pracovných skupinách a záväzkoch súvisiacich s klímou, ako je UNEP FI, iniciatívach na zapojenie zainteresovaných strán a aktívnej spolupráci s tvorcami politík

		Potenciálne požiare spôsobené rastúcimi teplotami, ktoré ovplyvňujú oblasti v blízkosti budov Skupiny Potenciálny vplyv zvýšenia hladiny mora na budovy nachádzajúce sa v blízkosti mora Znížená produktivita v dôsledku vyšších teplôt		Proces identifikácie rizík a posudzovania významnosti vrátane stresových testov na hodnotenie významnosti rizík súvisiacich s klímou v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte Zahrnutie konkrétnych KPI súvisiacich s prechodom a fyzickými rizikami do rámca RAF. RAF sa potom rozdeľuje na podrobnejšie úrovne prostredníctvom stratégií a politík v oblasti rizík Podpora udržateľnej kultúry v rámci organizácie prostredníctvom vývoja školení a workshopov v oblasti ESG Podpísanie (2022) záväzku Finance for Biodiversity Pledge (FfB) a účasť ako člen pracovnej Skupiny UNEP FI (Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie) pre biodiverzitu

Riadenie klimatických rizík
Skupina UniCredit uznáva klimatické a environmentálne rizikové faktory ako kľúčové prvky pri ochrane portfólií a aktív svojich klientov pred rizikami súvisiacimi s klímou. Na dosiahnutie tohto cieľa Skupina UniCredit 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 korporátnych klientov v prechode na nízkouhlíkový obchodný model a plne využíva príležitosti v oblasti ekologického podnikania. Zároveň sa Skupina snaží podporovať svojich klientov v dosiahnutí spravodlivého prechodu a zabezpečiť spravodlivosť celého procesu.

Identifikácia rizík
Ako sa uvádza v časti „Interný proces posudzovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) a tolerancia voči riziku“, prvým krokom pre SkupinU UniCredit je identifikácia a zmapovanie všetkých rizík zakotvených v Skupine a jej právnických osobách, s osobitným dôrazom na riziká, ktoré nie sú výslovne pokryté rámcom piliera I.

Tento proces, definovaný ako proces identifikácie rizík, je komplexným rámcom na proaktívnu identifikáciu všetkých potenciálnych rizík, ktorým môže Skupina čeliť, a vykonáva sa každoročne. Hlavným výsledkom tejto činnosti je zoznam rizík Skupiny UniCredit, ktorý obsahuje komplexný zoznam kvantitatívnych a kvalitatívnych rizík, ktorým je alebo môže byť Skupina vystavená. Proces identifikácie rizík umožňuje Skupine UniCredit posúdiť, ktoré riziká sú alebo môžu byť významné z hľadiska ich vystavenia. Významné riziká sa každoročne určujú pomocou kvantitatívneho prístupu, ktorý zahŕňa posúdenie úrovne rizika vo vzťahu k prahu významnosti.

V súlade s očakávaniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskej centrálnej banky (ECB) proces identifikácie rizík Skupiny UniCredit zahŕňa rozmery rizík ESG, keďže tieto môžu pozitívne alebo negatívne ovplyvniť typy rizík, ktoré sú už zahrnuté v rámci riadenia rizík Skupiny UniCredit.

Riziká v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy a riadenia (ESG) sa týkajú akýchkoľvek nepriaznivých finančných dôsledkov, ktoré môžu pre Skupinu vzniknúť v dôsledku súčasného alebo budúceho vplyvu faktorov ESG na jej protistrany alebo investované aktíva.
Klimatické a environmentálne faktory (C&E) sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov a zahŕňajú faktory, ako sú zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, voda, znečistenie a nakladanie s odpadom.
Sociálne a riadiace faktory, ktorým Skupina pripisuje vplyv na reputačné riziko, sa týkajú práv, well-beingu a záujmov jednotlivcov a komunít a zahŕňajú riadiace opatrenia pre environmentálne a sociálne faktory v politikách a postupoch protistrán. V súlade s „Príručkou ECB o klimatických a environmentálnych rizikách“ (2020) možno klimatické riziká rozdeliť do dvoch hlavných kategórií: i) riziká súvisiace s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo a ii) riziká súvisiace s fyzickými vplyvmi zmeny klímy, ktoré sú podrobne opísané nižšie.

Tranzitívne riziká sa týkajú rizík vyplývajúcich z prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo, ktorý si môže vyžiadať rozsiahle politické, právne, technologické a trhové zmeny s cieľom splniť požiadavky na zmierňovanie zmeny klímy a prispôsobenie sa jej. V závislosti od povahy, tempa a zamerania týchto zmien môžu tranzitívne riziká predstavovať pre organizácie rôzny stupeň finančného a reputačného rizika.

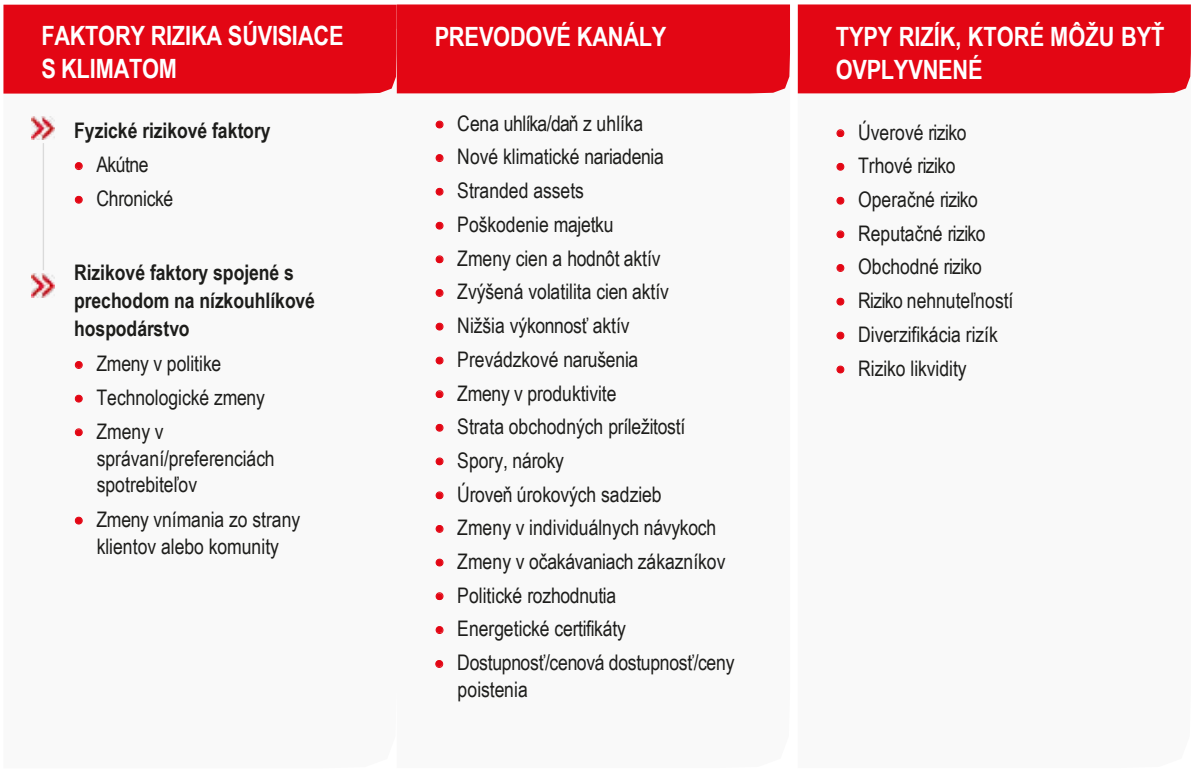
- Politické a právne riziká vyplývajúce z neustále sa vyvíjajúcich politických opatrení, ktorých cieľom je buď obmedziť činnosti prispievajúce k nepriaznivým vplyvom zmeny klímy, alebo podporovať prispôsobenie sa zmene klímy, a z právnych sporov alebo právnych rizík.
- Technologické riziko vyplývajúce z technologických vylepšení alebo inovácií, ktoré podporujú prechod na nízkouhlíkový, energeticky efektívny hospodársky systém a ktoré môžu mať významný vplyv na organizácie v rozsahu, v akom nové technológie nahrádzajú staré systémy a narúšajú časti existujúceho hospodárskeho systému.
- Trhové riziko vyplývajúce z potenciálnych zmien v ponuke a dopyte po určitých komoditách, produktoch a službách;
- Reputačné riziká vyplývajúce zo zmien vnímania organizácie zo strany zákazníkov alebo komunity, pokiaľ ide o jej príspevok k prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo alebo jej negatívny vplyv na tento prechod.

Fyzické riziká sa týkajú rizík spojených s fyzickými vplyvmi zmeny klímy. Tieto riziká môžu byť spôsobené udalosťami (akútnymi) alebo dlhodobými zmenami (chronickými) v klimatických vzoroch a môžu mať preto krátkodobé aj strednodobé/dlhodobé vplyvy.

- Akútne fyzické riziká sú spôsobené udalosťami, vrátane zvýšenej intenzity extrémnych poveternostných javov (napr. suchá, povodne atď.);
- Chronické riziká sa týkajú dlhodobých zmien klimatických vzorcov (napr. trvalo vyššie teploty).

Prepojenia medzi faktormi klimatických rizík a rizikami, ktorým čelia banky, sa označujú ako prenosové kanály.

Porozumenie týmto prenosovým kanálom je kľúčové pre posúdenie vplyvu faktorov klimatického rizika v rámci rámca riadenia rizík Skupiny UniCredit. Nižšie uvedený obrázok ilustruje faktory klimatického rizika, relevantné prenosové kanály a typy rizík, ktoré môžu byť ovplyvnené.



IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí
S osobitným zreteľom na identifikáciu a monitorovanie zmeny klímy sa vykonáva ročné hodnotenie významnosti portfólia, ktoré je integrované do dvojitého hodnotenia významnosti podľa postupu opísaného v časti „Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom“. Cieľom tohto hodnotenia je identifikovať faktory klimatického rizika, ktoré môžu mať významný vplyv na portfólio na úrovni jednotlivých kategórií rizík. Hodnotenie je založené na spoločných metrikách a jednotnej prahovej hodnote pre jednotlivé riziká a časové horizonty a vykonáva sa prostredníctvom analýzy scenárov. Pre každé riziko a v krátkodobom (12 mesiacov), strednodobom (do roku 2028) a dlhodobom (do roku 2050) horizonte sú metriky definované na základe konceptu anualizovanej neočakávanej straty. Prahová hodnota, nad ktorou sa rizikový faktor považuje za významný, je stanovená v súlade s internou prahovou hodnotou významnosti ICAAP.

[4]Súbor klimatických scenárov zohľadnených v analýze poskytuje kvalifikovaný externý dodávateľ a jeho účelom je posúdiť a kvantifikovať potenciálne zraniteľnosti v krátkodobom a strednodobom/dlhodobom horizonte. Hlavné klimatické predpoklady zahrnuté v scenároch z hľadiska transformačných politík a úrovní emisií/teplôt sú v súlade s predpokladmi scenára NGFS/IEA, aby sa zabezpečila konzistentnosť s vedeckými scenármi zmeny klímy a aby sa riadne posúdil vplyv fyzických a transformačných rizikových faktorov. Scenáre sú rozšírené na komplexnejší súbor premenných (súvisiacich s klímou a makroekonomikou), ktoré sú rozčlenené na vyššiu úroveň granularity, aby lepšie odrážali rizikový profil banky.

Zohľadňuje sa najmä centrálny scenár (t. j. základný scenár), ktorý berie do úvahy súčasné transformačné politiky, centrálny makroekonomický výhľad a predpoklady týkajúce sa klímy podobné scenáru STEPS Medzinárodnej energetickej agentúry (IEA), vrátane politík považovaných za dostatočne dôveryhodné na to, aby boli implementované, ako aj dva polarizované stresové scenáre s veľmi nízkou pravdepodobnosťou výskytu.

Aby sa zohľadnil čistý vplyv klimatického rizika, zohľadňuje sa scenár „kontrafaktický základný scenár“, ktorý odstraňuje akýkoľvek vplyv klimatického rizika zo „základného scenára“.

Scenáre pre analýzu scenára klimatického rizika v roku 2025 sú opísané nižšie.

[4] Sieť pre ekologizáciu finančného systému/Medzinárodná energetická agentúra

ZÁKLADNÝ

Centrálny scenár.

Popis: Prognóza záväzkov a opatrení, ktoré v súčasnosti prijímajú rôzne krajiny. Predpoklady týkajúce sa klímy sú v súlade so scenárom politiky IEA.

ODLOŽENÝ PRECHOD

Stresový scenár tranzitívneho rizika.

Opis: Politiky sa zavádzajú v roku 2030, čo znamená začiatok prechodu. Oneskorený začiatok znamená, že na dosiahnutie podobných klimatických výsledkov do roku 2050 sú potrebné prísnejšie politiky, čo má za následok väčší ekonomický dopad. Agresívne a neisté politiky zdaňovania uhlíka spôsobujú značný inflačný tlak, uviaznuté aktíva a finančnú nestabilitu. Príjmy vlády z daní z uhlíka sú dostatočné na pokrytie fiškálnych nákladov prechodu.

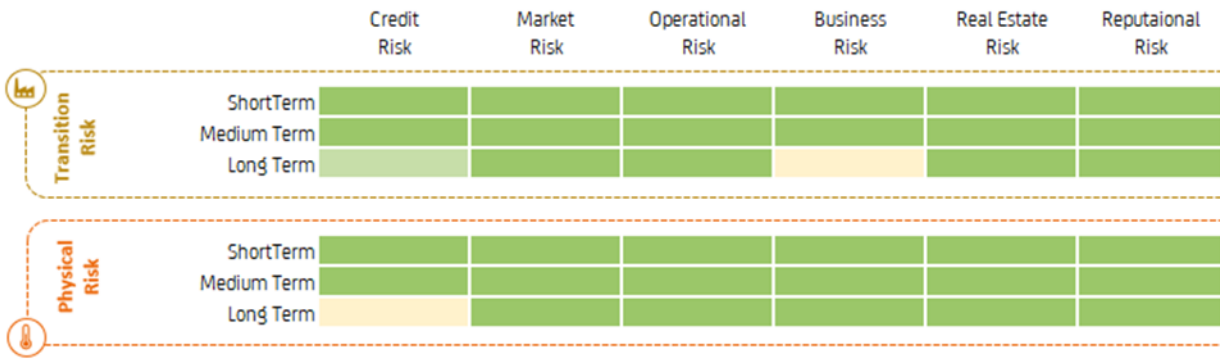
KLIMATICKÁ NÚDZOVÁ SITUÁCIA

Scenár zdôrazňujúci fyzické riziká.

Opis: Neisté klimatické politiky a slabnúce ambície spomaľujú energetickú transformáciu, zelené investície zlyhávajú a závislosť od fosílnych palív pretrváva. Emisie prudko stúpajú, čo vedie k významným fyzickým rizikám. Scenár zahŕňa aj odhady fyzických škôd spôsobených zmenami v kolísaní teplôt a zvyšujúcou sa pravdepodobnosťou akútnych udalostí.

Základný scenár a polarizované scenáre sú modelované ako odchýlky od makroekonomického výhľadu základného kontrafaktického scenára a ako také majú zachytiť výsledky ovplyvnené klimatickými rizikami, s rôznymi kombináciami fyzických rizík (hlavný faktor scenára klimatickej krízy) a prechodných rizík (hlavný faktor scenára oneskoreného prechodu) alebo oboch (základný scenár).

Výsledky posúdenia významnosti portfólia pre rok 2025 naznačujú obmedzený vplyv rizikových faktorov súvisiacich s klímou v krátkodobom horizonte, zatiaľ čo v dlhodobom horizonte ukazujú stredný vplyv fyzického rizika na úverové riziko. Fyzické riziko by sa preto malo považovať za relevantný rizikový faktor pre portfólio Skupiny UniCredit.
Tranzitívne riziko pre úverové riziko bolo v rámci súčasného kvantitatívneho rámca posúdené ako významné. Vzhľadom na kontext charakterizovaný neistotou na trhu a meniacimi sa prechodnými cestami, ako aj významnou vonkajšou pozornosťou a očakávaniami orgánov dohľadu v súvislosti s rizikami prechodu súvisiacimi s klímou, silný záväzok Skupiny UniCredit v tejto oblasti potvrdzuje jej robustný rámec riadenia rizík (vrátane špecializovaných politík, monitorovania a kontrol).



Výsledok základného scenára, ktorý nie je uvedený vyššie, naznačuje nízku úroveň tranzitívnych a fyzických rizík vo všetkých uvažovaných horizontoch.

Ako je uvedené vyššie, posúdenie významnosti portfólia je východiskovým bodom pre identifikáciu rizikových faktorov, ktoré by mali byť zahrnuté do celkového rámca riadenia rizík, aby mohli byť riadne riadené, monitorované a zmierňované.

V rámci celkového rámca riadenia rizík boli potenciálne vplyvy klimatických rizík zahrnuté do metodiky tvorby rezerv podľa IFRS 9 a do procesu interného posudzovania kapitálovej primeranosti s cieľom vyhodnotiť kapitálovú primeranosť banky vo vzťahu k rizikám súvisiacim s klímou. Ten sa vykonáva prostredníctvom analýzy scenárov a predpokladá úplné pokrytie typov rizík (napr. úverové riziko, trhové riziko atď.) a integráciu prvkov orientovaných na budúcnosť. Na základe odhadov sa klimatické riziko zahrňuje do výpočtu ekonomického kapitálu a odolnosť banky je zabezpečená vo všetkých časových horizontoch.

Integrácia tranzitívneho rizika a fyzického rizika do RAF a úverového portfólia je opísaná v nasledujúcich častiach. Ďalšie podrobnosti sú uvedené aj pre finančné a nefinančné riziká, pričom sa zohľadňuje ich relevancia pre Skupinu UniCredit.

Integrácia klimatického rizika do RAF
RAF Skupiny UniCredit poskytuje integrovaný pohľad na obchodnú a rizikovú stratégiu a zabezpečuje implementáciu strategického plánu v rámci rizikovej kapacity, ktorú je banka ochotná akceptovať. Stanovuje požadovaný rizikový profil Skupiny, určuje krátkodobé a dlhodobé strategické ciele a je pod dohľadom predstavenstva Skupiny UniCredit.

Rámec rizikovej apetítu (RAF) sa skladá z troch kľúčových prvkov:

- Vyhlásenie o rizikovej apetít (RAS) – poskytuje strategický pohľad na cieľový rizikový profil a usmernenia k nemu, vyjadrené prostredníctvom kvalitatívnych vyhlásení;
- Panel rizikovej apetítu – kvantitatívne kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) s príslušnými cieľmi a prahmi tolerancie rizika pre proaktívne riadenie rizík;
- Stratégie rizík – zabezpečujú kaskádové rozdelenie tolerancie voči riziku na podrobnejšie úrovne prostredníctvom operačných ukazovateľov, limitov a kontrol.

Od roku 2020 sa na úrovni Skupiny UniCredit vypracovali špecializované vyhlásenia o tolerancii voči riziku týkajúce sa klimatických a environmentálnych rizík (C&E), vrátane definície záväzku Skupiny UniCredit pomáhať svojim klientom pri spravodlivom a férovom prechode a priebežnej integrácii rizík C&E do rámca riadenia rizík. Od roku 2022 sú do panelu tolerancie voči riziku zahrnuté špeciálne kvantitatívne KPI týkajúce sa rizík C&E, ktoré sa zaoberajú prechodnými aj fyzickými rizikami C&E.
Od roku 2025 budú do panelu tolerancie voči riziku zahrnuté nasledujúce KPI C&E, ktoré budú štvrťročne monitorované na úrovni Skupiny UniCredit a hlavných právnických osôb:

- KPI s vysokým tranzitívnym rizikom – zameraný na meranie expozície Skupiny voči najväčším protistranám, ktoré sa javia ako zraniteľnejšie pri prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo, na základe informácií získaných prostredníctvom dotazníka o klíme a životnom prostredí pri žiadosti o úver.
- KPI fyzického rizika – navrhnutý na meranie potenciálnych škôd, ktoré by extrémne poveternostné javy spojené s akútnymi fyzickými rizikami mohli spôsobiť portfóliu kolaterálu Skupiny UniCredit.
- KPI Net Zero bola definovaná pre nasledujúce tri prioritné sektory s použitím rovnakých metrík, ktoré boli použité na stanovenie cieľov na rok 2030 (financované emisie a fyzická intenzita), aby bolo možné portfólio v roku 2025 riadiť zodpovedajúcim spôsobom:
    - Ropa a plyn: Financované emisie (MtCO2e);
    - Výroba energie: Fyzická intenzita (gCO2e/kWh);
    - Automobilový priemysel: Fyzická intenzita (gCO2/vkm).

Od roku 2025 bude KPI Net Zero zahŕňať aj nasledujúce sektory:

- Komerčné nehnuteľnosti: Fyzická intenzita (KgCO2e/m2);
- Rezidenčné nehnuteľnosti: Fyzická intenzita (KgCO2e/m2)

KPI sa monitoruje na úrovni Skupiny UniCredit a postupuje sa na všetky príslušné právnické osoby v troch prioritných sektoroch, zatiaľ čo v prípade komerčných nehnuteľností iba v Taliansku, Nemecko a Rakúsko (čo je rozsah záväzku Net Zero) a pre rezidenčné nehnuteľnosti iba na účely monitorovania (bez cieľov/prahov RAF), pričom cieľ na rok 2030 nie je komunikovaný externe ako v iných sektoroch.
Ako neoddeliteľná súčasť procesu monitorovania tolerancie rizika Skupiny sú KPI C&E predmetom eskalačného procesu (v prípade prekročenia prahu tolerancie rizika) s definovaním súvisiacich nápravných/zmierňujúcich opatrení, ak je to potrebné. Predstavenstvo Skupiny UniCredit je štvrťročne informované o prekročení a nápravných opatreniach (ak existujú) v rámci pravidelného procesu zdieľania informácií. Nasledujúce časti ďalej opisujú integráciu prechodného rizika a fyzického rizika do úverového portfólia. Ďalšie podrobnosti sa uvádzajú aj v súvislosti s finančnými a nefinančnými rizikami, vzhľadom na ich význam pre Skupinu UniCredit.
Na miestnej úrovni obsahuje dashboard RAF 2025 ukazovatele KPI Net Zero v nasledujúcich sektoroch:

- Ropa a plyn: financované emisie (MtCO2e);
- Výroba elektrickej energie: fyzická intenzita (gCO2e/kWh).

Zahrnutie tranzitívneho rizika do úverového portfólia – stratégia úverového rizika a úroveň protistrany.
Skupina UniCredit pracuje na identifikácii, meraní, monitorovaní a zmierňovaní prechodného rizika. Tranzitívne riziko portfólia sa meria pomocou rôznych metrík, vrátane distribúcie úverového portfólia podľa sektorov.

Bol vyvinutý komplexný prístup k hodnoteniu a riadeniu tranzitívneho rizika; definovaný rámec riadenia rizík je plne v súlade s RAF a je založený na troch pilieroch:

- vytvorenie špecifických politík pre reputačné riziko (pozri podsekciu „Nefinančné riziká“ nižšie);
- špecializované signály pre riadenie sektorov na základe relevantných faktorov C&E (súvisiacich s prechodným rizikom) zahrnutých do rámca stratégie úverového rizika, ktorý sa prehodnocuje najmenej raz ročne;
- posudzovanie zákazníkov alebo individuálnych klientov na úrovni Skupiny UniCredit, najmä pomocou špecializovaného dotazníka/skóre C&E od externého poskytovateľa.

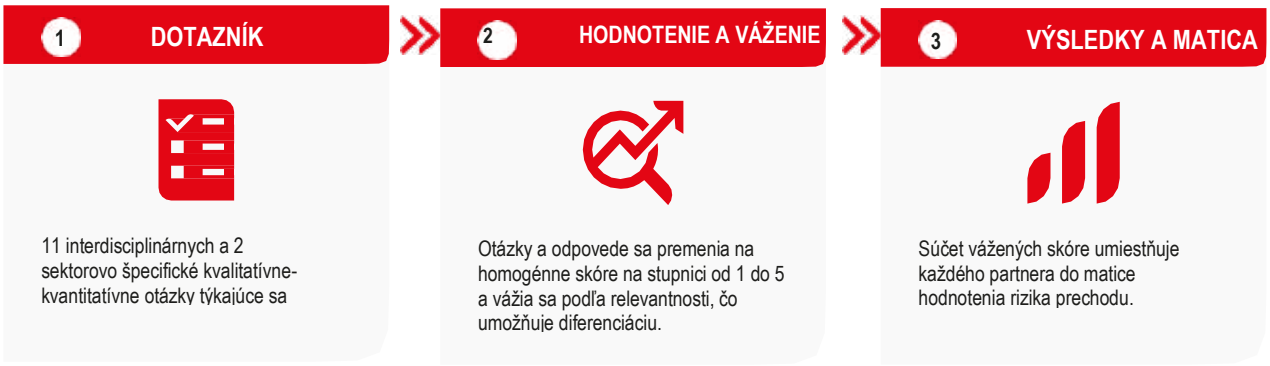
Signály riadenia sektora a súvisiace limity sektora zahŕňajú najmä relevantné faktory C&E, a to predovšetkým prostredníctvom teplotnej mapy založenej na harmonizovaných skóre tranzitívneho rizika (začleňujúcej dotazník C&E, ak je k dispozícii) podľa hospodárskej činnosti.

Ďalšie zásady sú tiež zahrnuté do kvalitatívnych usmernení (vrátane uvedenia čistého nulového stavu, ak je to relevantné) pre podniky na posudzovanie a zmierňovanie rizík pre každý konkrétny sektor. Kaskádovým spôsobom sa na právnické osoby Skupiny UniCredit, spolu s procesmi monitorovania a eskalácie na miestnej úrovni a na úrovni materskej spoločnosti, spravujú rôzne úverové portfóliá v súlade s RAF. Na určenie miery, do akej sú úverové protistrany banky (podliehajúce rozsahu dotazníka C&E) vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám, sa dotazník C&EE je založený na súbore medziodvetvových otázok (celkovo 11, pokrývajúcich rôzne sekcie) a odvetvovo špecifických otázok (ďalšie 2 pre konkrétne odvetvia), ktoré merajú kvalitatívne a kvantitatívne súčasné a výhľadové kľúčové ukazovatele v rámci nasledujúcich troch hlavných faktorov.

Tri hlavné faktory dotazníka C&E sú:

- Vystavenie klimatickým a environmentálnym rizikám – 5 otázok umožňuje analýzu súčasnej úrovne vystavenia posudzovanej ekonomickej Skupiny: (i) úroveň emisií skleníkových plynov (GHG) (Scope 1, 2 a 3); ((ii) súlad s taxonómiou EÚ (iii) spotreba vody, (iv) spotreba energie; (v) produkcia a recyklácia odpadu;
- Zraniteľnosť voči zmene klímy a ekológii – 4 otázky umožňujú analýzu úrovne vyspelosti riadenia zmeny klímy z perspektívy budúcnosti, vrátane: (i) investičného plánu spoločnosti na prechod na obchodný model s nižšími emisiami, (ii) cieľa zníženia emisií skleníkových plynov;
- Hospodársky vplyv – dve otázky umožňujú analýzu potenciálneho vplyvu na finančnú a priemyselnú výkonnosť korporátnych klientov z hľadiska nákladov a výnosov.

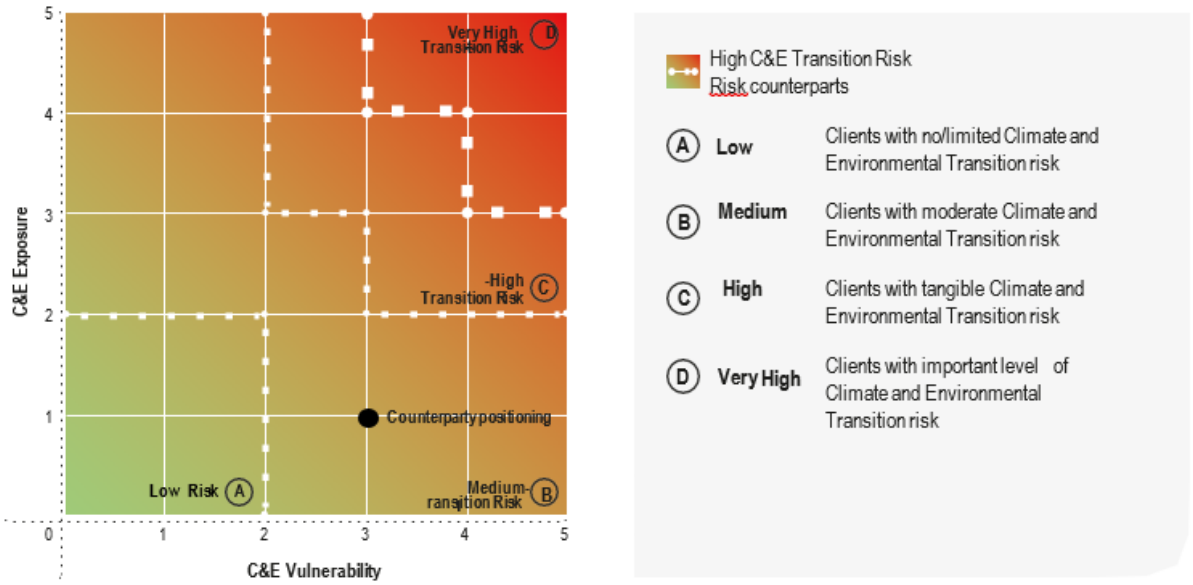
Na určenie výsledku dotazníka sa používajú tri kroky, ako je opísané nižšie:



Podrobnosti:

- výpočet ukazovateľov pre konkrétne otázky na základe poskytnutých odpovedí (existuje systém penalizácie, ktorý sa uplatňuje, ak nebolo možné získať informácie);
- prepočet ukazovateľov týkajúcich sa jednotlivých otázok s cieľom štandardizovať bodovanie rôznych odpovedí a zabezpečiť porovnateľnosť výsledkov;
- váženie bodov za jednotlivé otázky podľa vopred definovanej tabuľky (ktorá zohľadňuje relevantnosť otázok) a výpočet súhrnného skóre pre rôzne dimenzie:
- súčet bodov za jednotlivé otázky (a v prípade potreby aj penalizácie) za každú otázku v Skupine „Expozícia“; výsledok sa zaznamená na vertikálnej osi matice;
- súčet bodov za jednotlivé otázky (a prípadné trestné body) za každú otázku v Skupine „Zraniteľnosť“; výsledok je zaznamenaný na horizontálnej osi matice;
- určenie skóre C&E (1 – nízke; 2 – stredné; 3 – vysoké; 4 – veľmi vysoké riziko), ako je uvedené v matici nižšie.

Matica metodiky hodnotenia



V roku 2025 bol dotazník C&E (spustený začiatkom roka 2026) vylepšený integráciou komplexnejšieho súboru ukazovateľov, čím sa posilnilo hodnotenie faktorov súvisiacich s prírodou pre klientov. Boli zavedené ďalšie ukazovatele, aby sa komplexnejšie zachytili riziká súvisiace s prírodou. Medzi ne patrí biodiverzita (prítomnosť prevádzok v oblastiach citlivých na biodiverzitu), znečistenie (množstvo znečisťujúcich látok uvoľňovaných do ovzdušia, vody a pôdy), intenzita spotreby vody a produkcia odpadu (celkový odpad, odpad odklonený od likvidácie a nebezpečný odpad). Cieľom týchto vylepšení je zabezpečiť väčšiu porovnateľnosť medzi sektormi, zosúladenie s regulačnými rámcami, ako je CSRD, a zachovanie metodickej kontinuity s existujúcim rámcom rizík používaným v úverových procesoch.

S cieľom zabezpečiť robustnosť modelu a presnosť zhromažďovaných údajov boli zavedené špecifické kontroly a vytvorené okno na nahratie dokumentov, ktoré vzťahový manažér používa na zhromažďovanie údajov s cieľom overiť zdroje a presnosť informácií. Výsledky hodnotenia klímy a životného prostredia sú integrované do žiadosti o úver, čo umožňuje rozhodovateľom efektívne zohľadňovať klimatické a environmentálne faktory vo fáze rozhodovania o úvere. Bol navrhnutý špecifický proces, ktorý zohľadňuje tranzitívne riziko (spolu s reputačným rizikom, rizikom Net Zero a fyzickým rizikom, ak je to relevantné), ktorý bol implementovaný v právnych subjektoch Skupiny prostredníctvom osobitného prevádzkového predpisu Skupiny s cieľom zahrnúť klimatické a environmentálne aspekty do celkového posúdenia klienta. Na základe skóre tranzitívneho rizika vedie uplatňovanie tohto procesu k špecifickým stratégiám (pokiaľ ide o oprávnené produkty) na riadenie expozície podnikového portfólia, ktoré podporujú zelenú transformáciu klientov a zároveň znižujú expozíciu Skupiny UniCredit voči rizikám C&E. Konkrétnejšie, ak je klient vystavený vysokému alebo veľmi vysokému tranzitívnemu riziku, stratégia predpokladá prevahu alebo výlučnosť produktov súvisiacich s ESG. Výsledkom posúdenia fyzického rizika na úrovni protistrany je doplnenie stratégie o požiadavku na opatrenia na zmiernenie fyzického rizika, kedykoľvek sa to považuje za potrebné.

Tranzitívne riziko na úrovni kolaterálu

S cieľom zmerať tranzitívne riziko spojené s aktívami prijatými ako kolaterál na účely splnenia regulačných povinností (pilier 3, taxonómia EÚ, záťažové testy) a uspokojenia potrieb riadenia boli zhromaždené údaje o energetických certifikátoch (EPC):

- v prípade zásob, kde nebolo možné získať údaje včas, Skupina UniCredit využila služby externých špecializovaných poskytovateľov, ktorí vyvinuli odhadový model.
- V prípade nových tokov sa v počiatočnej fáze zhromažďujú a riadne zohľadňujú nasledujúce kľúčové ukazovatele výkonnosti prechodného rizika:
- Certifikát energetickej hospodárnosti (EPC) s odhadovanými/vykázanými hodnotami;
- Primárna spotreba energie (PED) meraná v kWh/m²;
- Rok vydania certifikátu energetickej hospodárnosti.

Tieto informácie sú k dispozícii v miestnych systémoch.

Fyzické riziko v úverovom portfóliu a hodnotenie kolaterálu

Fyzické riziko je starostlivo monitorované tak pre protistrany v portfóliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ako aj pre jednotlivé kolaterálne aktíva. Zahŕňa to posúdenie širokej škály rizikových udalostí, pričom osobitná pozornosť sa venuje nasledujúcim:

- významné rizikové udalosti súvisiace s fyzickým rizikom na úrovni protistrany; a
- významné rizikové udalosti súvisiace s fyzickým rizikom na úrovni kolaterálu.

Usmernenia Skupiny UniCredit na integráciu KPI fyzického rizika a tranzitívneho rizika do oceňovania kolaterálu, vydané prostredníctvom listu CRO v roku 2023, boli prenesené a začlenené do prevádzkových predpisov Skupiny UniCredit, uverejnených v januári 2024 a riadne oznámených všetkým právnickým osobám.

Podľa týchto usmernení má odhadca za úlohu posúdiť rozsah tranzitného rizika (pomocou EPC) a fyzického rizika (prostredníctvom homogénneho súboru rizík, ktoré sa majú posúdiť a vyhodnotiť pomocou špeciálnej taxonómie stanovenej v usmerneniach) a zahrnúť tieto komponenty do celkového posúdenia a konečnej hodnoty priradenej kolaterálu.

Finančné riziko
Pokiaľ ide o finančné riziká (riziko trhu, riziko likvidity a úverové riziko protistrany), riziko C&E je integrované do rámca riadenia finančných rizík. Kľúčové piliere tohto prístupu zahŕňajú:

- celkový metodický prístup k začleneniu faktorov C&E do rámca finančného rizika bol zdokonalený pomocou kombinácie hodnotiacich metód, ktoré už používa Skupina UniCredit. Metodický rámec meria tranzitívne a fyzické riziká v rámci príslušného rozsahu finančných rizík. Na tento účel sa používajú interné (tranzitívne) rizikové skóre aj skóre z externých zdrojov. Na účely tranzitívneho rizika sú tieto skóre doplnené o skóre odvetvia, aby sa ďalej zvýšil rozsah pokrytia údajov. Pre relevantný rozsah trhového rizika (podniky a finančné inštitúcie) v obchodnej knihe je možné dosiahnuť veľmi vysoké pokrytie (takmer 100 %) a pre fyzické riziko je možné dosiahnuť pokrytie >60 %. Pre príslušnú oblasť investičného portfólia (podniky a finančné inštitúcie) je možné dosiahnuť takmer úplné pokrytie pre tranzitívne riziko a približne 50 % pokrytie pre fyzické riziko, podobne ako pre kreditné riziko protistrany a riziko likvidity (clearingová kapacita – CBC).
- Kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) C&E sú zahrnuté do stratégie trhového rizika/kreditného rizika protistrany v súlade so stratégiou ESG Skupiny; uplatňujú sa osobitné limity a varovné úrovne. Konkrétne:
    - Granulárne trhové limity (GML) pre akciové a úverové expozície voči vysokým skóre tranzitného a fyzického rizika v obchodnej knihe;
    - Granulárne trhové limity (GML) pre expozície voči nesuverénnym dlhovým cenným papierom pri vysokých skóre tranzitného a fyzického rizika v investičnom portfóliu, t. j. v bankovej knihe;
    - Včasné varovanie pre expozície voči štátnym dlhopisom pri vysokých hodnotách tranzitného a fyzického rizika v investičnom portfóliu, t. j. v bankovej knihe;
    - Úrovne varovania stresových testov (STWL) pre konkrétne klimatické scenáre;
    - Včasné varovania týkajúce sa expozície pred vyrovnaním pre protistrany s vysokými hodnotami tranzitného a fyzického rizika;
    - Hodnotenie faktora C&E je integrované do nového procesu hodnotenia finančných produktov Skupiny. Pri hodnotení nových produktov sú LE zodpovedné za overenie, že výplata/štruktúra produktu neobsahuje žiadne riziko C&E, a za zabezpečenie súladu so stratégiou ESG Skupiny, pričom v prípade potreby sa zapojí príslušná miestna jednotka;
    - Konkrétne kritériá pre zaradenie a vylúčenie z investičného procesu a transakčnej due diligence v súlade s politikami v oblasti uhlia, ropy a zemného plynu.

Pokiaľ ide o monitorovanie a podávanie správ, funkcia finančného rizika monitoruje a podáva mesačné správy príslušným orgánom správy a riadenia spoločnosti o koncentrácii klimatických rizík s ohľadom na akciové riziko a podnikové a finančné dlhopisy v obchodnom portfóliu, podnikové a finančné dlhopisy v investičnom portfóliu, expozíciu voči úverovému riziku protistrany a kapacitu zabezpečenia. Rámec monitorovania zahŕňa fyzické a prechodné riziká v príslušnom rozsahu finančného rizika, doplnené analýzou fyzického rizika. Zahŕňa tiež analýzu uhlíkovej stopy pre podnikové a finančné dlhopisy v investičnom portfóliu.
Program stresového testovania trhového rizika sa vykonáva na základe scenárov opísaných v časti „IRO-1 – Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí“.

Investičné portfólio v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia :
Hodnotenia tranzitívneho a fyzického rizika sú k dispozícii pre 100 % a 45 % príslušného investičného portfólia (expozícia spoločností a finančných inštitúcií). Rozloženie investičného portfólia sa sústreďuje hlavne v kategórii stredného až vysokého rizika (67 %) v prípade tranzitívneho rizika a v kategórii nízkeho rizika (81 %) v prípade fyzického rizika. Neexistujú žiadne expozície s vysokými hodnotami tranzitívneho a fyzického rizika.

Tranzitívne riziko:
Vysoké – 0 %
Stredne vysoké – 67 %
Stredne nízke – 30 %
Nízke – 3 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 0 %

Stredne vysoké – 0 %
Stredne nízke – 19 %
Nízke – 81 %

Obchodné portfólio v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:
Celkový význam expozície súvisiacej s klímou je veľmi nízky. Rozdelenie medzi akciovým rizikom a úverovým rizikom v obchodnej knihe je uvedené nižšie:

Riziko akcií v obchodnej knihe:
Priame tranzitívné a fyzické rizikové skóre sú k dispozícii pre 99 % a 91 % relevantného rozsahu portfólia (expozícia voči podnikom a finančným inštitúciám). Rozloženie rizika sa sústreďuje hlavne v strednej až nízkej kategórii, a to tak v prípade tranzitívneho (45 %) ako aj fyzického (34 %) rizika. V súčasnosti takmer neexistuje žiadna expozícia s vysokým rizikovým skóre, či už ide o tranzitívne alebo fyzické riziko.

Tranzitívne riziko:
Vysoké – 0 %
Stredne vysoké – 18 %
Stredne nízke – 37 %
Nízke – 45 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 26 %
Stredne vysoké – 10 %
Stredne nízke – 30 %
Nízke – 34 %

Úverové riziko v obchodnej knihe UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:
Hodnotenia tranzitného a fyzického rizika sú k dispozícii pre približne 100 % a 70 % príslušného portfólia (expozícia voči podnikom a finančným inštitúciám).
Rozloženie rizika sa sústreďuje hlavne v strednej až nízkej kategórii (51 %) v prípade tranzitívneho rizika a v nízkej kategórii (60 %) v prípade fyzického rizika. V súčasnosti takmer neexistujú expozície s vysokým rizikovým skóre, či už ide o tranzitívne alebo fyzické riziko.

Tranzitívne riziko:
Vysoké – 1 %
Stredné až vysoké – 41 %
Stredne nízke – 51 %
Nízke – 7 %

Fyzické riziko:
Vysoké – 0 %
Stredne vysoké – 6 %
Stredne nízke – 34 %
Nízke – 60 %

Význam finančného rizika sa posudzuje pomocou štandardného rámca ICAAP, ako je opísané vyššie, a dopĺňa sa ďalšími analýzami koncentrácie a stresovými scenármi. Na základe týchto posúdení v kombinácii s kvalitatívnymi úvahami o obchodnom modeli Skupiny UniCredit sa nezdá, že by klimatické a environmentálne faktory mali významný vplyv na expozície voči trhovému riziku.
Podobne aj výsledok vplyvu klimatických rizík na likviditu ukazuje obmedzenú významnosť expozície voči týmto rizikám v rámci ILAAP. Klimatické riziká by mohli spôsobiť významné čisté odlevy hotovosti alebo vyčerpanie likvidných rezerv, a to predovšetkým v dôsledku finančného vplyvu zmeny klímy na držané aktíva (t. j. fyzické riziko) alebo finančné straty inštitúcií, ktoré môžu priamo alebo nepriamo vyplývať z procesu prispôsobovania sa nízkouhlíkovému a environmentálne udržateľnejšiemu hospodárstvu (t. j. tranzitívne riziko). Podľa definície fyzického a tranzitívneho rizika sa prenos klimatického rizika na likviditu uskutočňuje prostredníctvom nasledujúcich kanálov: Vyrovnávacia kapacita (CBC): rizikové prémie na cenné papiere emitentov s vysokými emisiami uhlíka (tranzitívne riziko) alebo emitentov, ktorí sú obzvlášť vystavení extrémnym klimatickým javom (fyzické riziko), by sa mohli zvýšiť, čím by sa zhoršila trhová hodnota likviditnej rezervy;

- Vklady: výbery vkladov, najmä v dôsledku vysokých potrieb likvidity a úverových strát, ktoré by mohli vzniknúť podnikovým klientom s vysokými emisiami CO2, ktorí môžu byť nútení prispôsobiť svoje technológie a výrobné zariadenia nízkouhlíkovým ekonomikám (tranzitívne riziko), alebo pre zákazníkov postihnutých extrémnymi poveternostnými javmi (fyzické riziko), čo znižuje ziskovosť a potenciálne zvyšuje úverové riziko a potreby likvidity; Nevyčerpané úverové a likviditné facility, ktorých využívanie by sa mohlo zvýšiť z rovnakých dôvodov, ako sú uvedené v prípade vkladov; Zmeny trhovej hodnoty derivátových transakcií, cenové šoky súvisiace s klímou a zvýšená volatilita trhu môžu viesť k zvýšenej expozícii voči derivátom a súvisiacim maržovým výzvam.

Okrem toho by mohlo dôjsť k tranzitnému riziku, ak by samotná Skupina UniCredit nebola schopná prispôsobiť svoje postupy novým klimatickým predpisom, čo by malo vplyv na jej reputáciu. Toto riziko sa pravidelne monitoruje prostredníctvom scenára menovej krízy v rámci stresového testu likvidity.
S cieľom posúdiť význam rizika likvidity vyplývajúceho z klimatických faktorov súvisiacich s vkladmi a záväznými úverovými linkami sú zákazníci Skupina UniCredit klasifikovaní podľa skóre klimatického rizika definovaného na základe interného dotazníka alebo získaného od externých poskytovateľov informácií. Na zákazníkov identifikovaných ako vysoko rizikoví alebo stredne vysoko rizikoví sa uplatňuje stresový pomer odlevu likvidity (z pridelených úverových liniek alebo nesplatených vkladov): základným predpokladom analýzy vplyvu je, že títo zákazníci budú mať zvýšené potreby likvidity porovnateľné s tými, ktoré boli simulované v internej analýze stresového testu likvidity. Okrem toho, aby sa zohľadnila stratégia Net Zero prijatá skupinou Skupina UniCredit (pre hlavné sektory ropy a zemného plynu, výroby elektrickej energie a automobilového priemyslu) v oblasti prechodného rizika, sú šoky uplatňované na úverové linky nefinančných spoločností diferencované.

Potenciálne zhoršenie hodnoty kompenzačnej kapacity alebo zmena hodnoty derivátov (vyvolávajúca maržové výzvy) sa odhaduje uplatnením konkrétnych klimatických scenárov na najrelevantnejšie trhové premenné (tie isté scenáre, ktoré sa používajú v analýze ICAAP).
Uvedené účinky sa uplatňujú na rebríček prevádzkovej splatnosti a pomer krytia likvidity s cieľom posúdiť vplyv klimatického rizika na krátkodobý výhľad. Podobne sa tieto vplyvy uplatňujú na ukazovateľ čistého stabilného financovania, aby sa simulovali štrukturálne zmeny likvidity vyvolané simuláciami opísanými vyššie. Výsledný vplyv sa porovnáva s internými prahovými hodnotami pre významnosť inherentného rizika.
Vo všeobecnosti sú dlhodobé účinky (na štruktúru bilancie) fyzického rizika nízke, pretože štruktúra likvidity bilancie Skupiny je zdravá a poskytuje dostatočný čas na absorpciu potenciálnych zmien súvisiacich s klímou. Ak sa fyzické riziko prejaví, kanálom, ktorým by sa riziko prenieslo na likviditu, sú väčšinou potenciálne odlevy vkladov.

Z hľadiska krátkodobých účinkov (priame vplyvy na likviditu) je vystavenie fyzickému riziku klasifikované ako stredne nízke: vplyv odlevu vkladov má väčšiu váhu na krátkodobé ukazovatele.

Dlhodobé vplyvy tranzitných rizík sú tiež zanedbateľné. Krátkodobé ukazovatele sú naopak viac ovplyvnené potenciálne vyšším využívaním vkladov od zákazníkov s vysokou alebo strednou expozíciou voči tranzitívnemu riziku a potenciálnymi výzvami na doplnenie marže súvisiacimi s vyššou volatilitou cien komodít. Celkový vplyv na Skupinu UniCredit však podľa internej stupnice závažnosti zostane stredne nízky.

V prípade fyzických aj tranzitívnych rizík môžu byť identifikované vplyvy (klasifikované ako stredne nízke) ľahko absorbované likvidnými rezervami, ktoré má Skupina UniCredit k dispozícii .

Nefinančné riziko
Nefinančné riziká môžu byť ovplyvnené všeobecnými environmentálnymi faktormi a zmenou klímy dvoma rôznymi spôsobmi:

- Reputačné riziko – riziko, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude vnímaná a kritizovaná za podporu činností a projektov, ktoré poškodzujú životné prostredie a prispievajú k zhoršeniu scenára zmeny klímy prostredníctvom svojich finančných produktov a služieb;
- Operačné riziko – riziko, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude čeliť dočasnému narušeniu alebo nedostupnosti kľúčových zariadení (napr. dátových centier, operačných centier, centrály) alebo prerušeniu služieb niektorých svojich externých poskytovateľov služieb v dôsledku nepriaznivých extrémnych poveternostných podmienok.

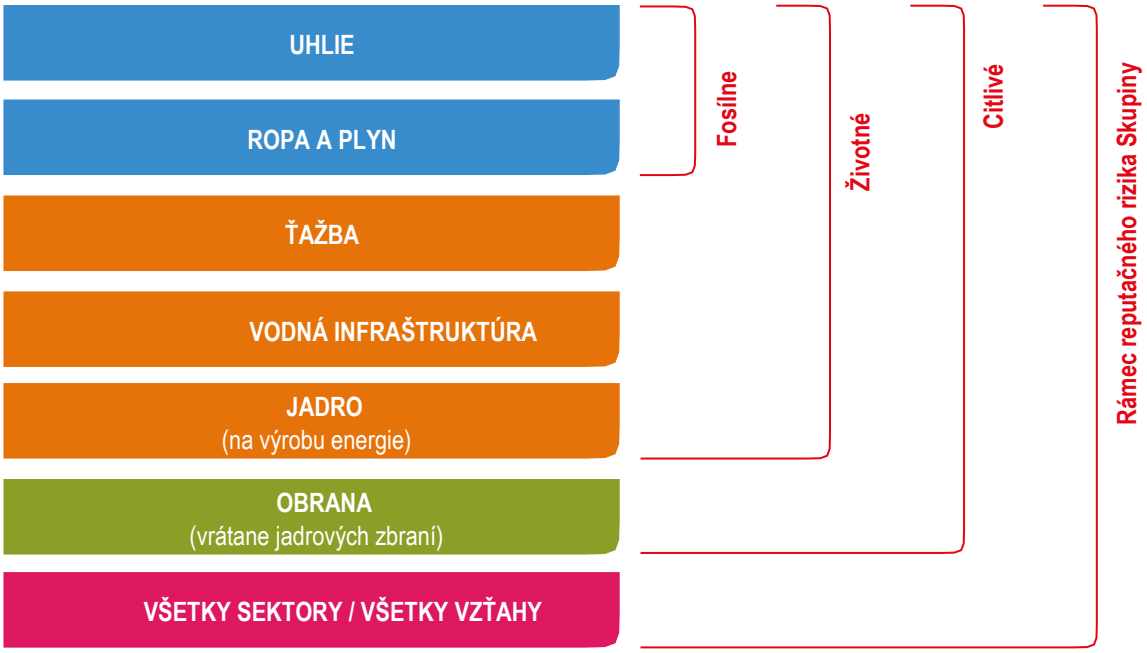
Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zaviedla primerané procesy na zmiernenie uvedených rizík.
Pokiaľ ide o **reputačné riziko**, Skupina UniCredit definuje reputačné riziko ako súčasné alebo potenciálne riziko pre zisky a kapitál vyplývajúce z negatívneho vnímania imidžu finančnej inštitúcie rôznymi zainteresovanými stranami, vrátane zákazníkov, akcionárov/investorov, regulačných orgánov, zamestnancov, držiteľov dlhopisov, trhových analytikov, občianskej spoločnosti, mimovládnych organizácií, médií a iných relevantných strán.

Riadenie reputačného rizika pozostáva z:

- stanovenia jasných všeobecných pravidiel a usmernení pre:
    - definovanie profilu vzťahov (s klientmi a inými relevantnými protistranami, ako sú dodávatelia) a operácií (najmä finančnej podpory, ale aj investícií a iných ponúkaných finančných produktov a služieb), ktoré môže Skupina UniCredit spravovať a rozvíjať;
    - definovanie profilu toho, čo Skupina UniCredit nepovažuje za súladné so svojimi základnými princípmi a štandardmi reputácie.
- Tieto pravidlá a smernice sú navrhnuté tak, aby zabezpečili súlad so zákonmi, internými a externými predpismi, osvedčenými postupmi v odvetví a odzrkadľovali toleranciu a citlivosť Skupiny UniCredit voči riziku;
- stanovenie dodatočných špecifických pravidiel a usmernení pre sektory považované za citlivé (uhlie, ropa a plyn, obrana, jadrová energia, ťažba, vodná infraštruktúra) a prispievanie k záväzkom Skupiny UniCredit v konkrétnych oblastiach (dažďové pralesy, tabak, ľudské práva, prírodný kapitál/biodiverzita);

- požadovanie posúdenia súladu s vyššie uvedenými pravidlami a usmerneniami pre každý vzťah;
- zabezpečenie dodržiavania vyššie uvedených pravidiel pre každú transakciu, vykonanie špecifického posúdenia reputačného rizika za účasti špecializovanej funkcie pre reputačné riziko a iných špecializovaných/kompetentných funkcií (napr. ESG, compliance, právne) v prípade potenciálnej odchýlky ( ) a odmietnutie transakcií, ktoré porušujú tieto pravidlá;
- stanovenie podmienok, kontrolných mechanizmov alebo obmedzení, ak sa to považuje za potrebné, s cieľom znížiť významné reziduálne reputačné riziko pre Skupinu UniCredit, bez ohľadu na sektor, ktorého sa prípad týka;
- nezávisle od sektora posúdiť riziko zodpovednosti/súdneho sporu, ktoré môže vzniknúť v dôsledku podpory transakcie, ktorá by mohla mať negatívny vplyv na životné prostredie alebo spoločnosť, ak ide o transakciu podľa Equator Principles (EP);
- prijímanie správnych rozhodnutí na správnej úrovni oprávnenia v prípadoch potenciálneho reputačného rizika, s účasťou výboru Skupina UniCredit Non-Financial Risk Committee (GNFRC) v najrizikovejších prípadoch a/alebo strategických rozhodnutiach.

Prostredníctvom neustáleho monitorovania trhu a očakávaní zainteresovaných strán identifikovala Skupina UniCredit šesť „citlivých sektorov“, pre ktoré prijala osobitný dodatočný súbor ustanovení a pravidiel opísaných v konkrétnych interných predpisoch uvedených nižšie. Tieto pravidlá sa uplatňujú aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.



Okrem toho Skupina UniCredit podpísala konkrétne záväzky o vystúpení z tabakového priemyslu a činností, ktoré podporujú odlesňovanie alebo degradáciu lesov, a posilnila svoju pozíciu v oblasti záväzkov týkajúcich sa ľudských práv.

Klasifikácia sektorov ako citlivých a ustanovenia pre existujúce sektory sa priebežne prehodnocujú s ohľadom na vývoj trhu a citlivosť Skupiny UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, voči týmto sektorom.

Globálna politika v oblasti reputačného rizika stanovuje minimálne požiadavky pre subjekty a transakcie bez ohľadu na sektor, do ktorého patria (napr. žiadne operácie v chránených oblastiach UNESCO/IUCN I-IV atď.).

Pre každý citlivý sektor platia osobitné predpisy týkajúce sa týchto aspektov:
- rozsah sektora (typ subjektov a činností);
- zakázané činnosti (činnosti, ktoré Skupina UniCredit nemôže podporovať svojimi finančnými produktmi a službami, napr. kontroverzné zbrane, jadrové zbrane, činnosti súvisiace s uhlím, činnosti súvisiace s ropou a plynom v Arktíde);
- klasifikácia klientov:
    - Trieda A – klienti, ktorí plne spĺňajú ustanovenia a ktorým môže Skupina UniCredit poskytovať plnú finančnú podporu;
    - Trieda B – klienti, ktorí čiastočne spĺňajú pozitívne prechody a uberajú sa správnym smerom. Skupina Skupina UniCredit je schopná podporovať týchto klientov svojimi finančnými produktmi a službami, pričom sa zdržiava poskytovania iných typov finančných produktov a služieb, ktoré nie sú v súlade s prechodom na udržateľnejšie postupy;
    - Trieda C – klienti, ktorí nespĺňajú ustanovenia Skupina UniCredit alebo sa uberajú iným smerom a ktorým Skupina UniCredit nemôže poskytnúť žiadnu finančnú podporu. V takýchto prípadoch sa môže zvážiť postupné ukončenie vzťahu.

Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, definovala proces posudzovania reputačného rizika, ktorý identifikuje prípady, v ktorých je potrebné osobitné posúdenie.
Rozhodovacie orgány zodpovedné za posudzovanie prípadov reputačného rizika sa môžu líšiť v závislosti od relevantnosti prípadu a súladu s ustanoveniami politiky.
V prípade UniCredit S.p.A. sa prípady, ktoré sa považujú za potenciálne vysoko relevantné s už stanovenou úrovňou rizika, predkladajú vedúcemu oddelenia nefinančných rizík Skupiny (s podporou RRO[5] , ak je to relevantné).

Prípady, ktoré sa považujú za potenciálne vysoko relevantné a pre ktoré ešte nebola stanovená úroveň rizika, sa predkladajú na posúdenie a rozhodnutie výboru Skupiny pre nefinančné riziká (GNFRC), ktorému predsedá generálny riaditeľ Skupiny UniCredit.

Podobné štruktúry boli zavedené v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Na miestnej úrovni sú RRO a GNFRC zlúčené do LNFRC (miestny výbor pre nefinančné riziká), ktorému predsedá miestny generálny riaditeľ.
Prípady, v ktorých sa reputačné riziká považujú za významné v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, sa predkladajú Skupine UniCredit na ďalšie overenie (nezáväzné stanovisko – NBO).

Rozhodnutia o reputačnom riziku prijaté na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si v dvoch konkrétnych situáciách vyžadujú aj NBO od materskej spoločnosti:

- ak prípad schválený miestnym výborom NFR predstavuje vysoké reputačné riziko a musí byť predložený úverovému výboru Skupiny (GCC alebo GTCC);
- ak to výslovne vyžaduje politika. Napríklad udelenie výnimiek, financovanie ekologických projektov v sektore ropy a zemného plynu alebo uhlia, udelené klientovi triedy B, vyžaduje NBO na overenie, či ekologický projekt je v súčasnosti v súlade s taxonómiou EÚ.

Ak sa ďalšie vyšetrovanie prípadu považuje za potrebné, právnické osoby môžu požiadať materskú spoločnosť o NBO aj v iných prípadoch ako v dvoch uvedených vyššie.
Akékoľvek neplánované a nepredvídané situácie súvisiace s konkrétnym vzťahom alebo transakciou, ktoré nie sú v súlade so štandardnými ustanoveniami politiky, sa posudzujú individuálne. Na posúdenie súladu prípadu so všeobecnými zásadami Skupiny Skupina UniCredit týkajúcimi sa reputačného rizika je potrebný odborný posudok. Pri každom rozhodnutí je potrebné starostlivo zvážiť ustanovenia príslušnej politiky a charakteristiky a kontext posudzovaného prípadu.

Hodnotenie reputačného rizika podľa sektorov

Počet posúdení podľa sektorov v roku 2025 v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia: 353

- Uhlie: 55
- Obranný priemysel: 188
- Ťažba: 27
- Jadrová energetika: 16
- Ropa a plyn: 11
- Vodná infraštruktúra: 5
- Chemický priemysel: 1
- Negatívne správy: 50

Pokiaľ ide o **operačné riziko**, Skupina UniCredit vykonáva hodnotenia všetkých právnických osôb s cieľom identifikovať kritické oblasti, kde by ich nedostupnosť mohla ohroziť kontinuitu podnikania (napr. dátové centrá, centrály, operačné centrá).
V roku 2023 boli na posúdenie vybrané tri budovy v Českej republike a na Slovensku. Každá lokalita bola klasifikovaná podľa aktuálnych rizík vyplývajúcich z extrémnych nepriaznivých poveternostných podmienok (povodne, bleskové povodne a lesné požiare), ktoré by mohli ovplyvniť samotnú lokalitu.

Žiadna z budov nebola identifikovaná ako potenciálne vystavená vysokému alebo strednému riziku.
V prípadoch, keď plán kontinuity činnosti poukazoval na nedostatočnosť záložnej budovy (napr. vystavená rovnakému riziku ako primárna lokalita), boli identifikované primerané opatrenia na zmiernenie rizika (napr. definícia novej záložnej lokality, plná implementácia inteligentnej práce atď. V prípade jednej budovy bolo formálne riziko akceptované predstavenstvom právnickej osoby, keďže neboli identifikované žiadne ďalšie opatrenia na zmiernenie rizika.

Okrem toho sa v roku 2023 zohľadnila expozícia vnímanému riziku v scenári +4 °C v roku 2030. V tomto prípade neboli identifikované žiadne ďalšie budovy, ktoré by boli v súčasnosti vystavené takýmto rizikám.
S cieľom posúdiť odolnosť externých poskytovateľov služieb voči zmene klímy bolo zlepšené hodnotenie tretích strán (vykonávané pri prijímaní nových dodávateľov a potom každoročne), aby sa zohľadnili aj plány na zabezpečenie kontinuity činnosti prijaté na riadenie potenciálnych nepriaznivých klimatických udalostí.

[5] Úrad pre reputačné riziko, ktorý zahŕňa zástupcov špecializovaných funkcií Skupiny

Biodiverzita a ekosystémy
Okrem klímy UniCredit vykonal komplexné preskúmanie svojich činností a lokalít s cieľom posúdiť skutočné a potenciálne vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s inými environmentálnymi faktormi: znečistením, spotrebou vody, biodiverzitou a nakladaním s odpadom. Hoci hlavné obchodné činnosti Skupiny UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nie sú z hľadiska znečistenia, spotreby vody alebo produkcie odpadu výrazne zaťažujúce, Skupina UniCredit sa naďalej plne zaväzuje monitorovať svoj vplyv na životné prostredie.
Hoci Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nevykonáva prevádzkové činnosti, ktoré sú zo svojej podstaty veľmi zaťažujúce z hľadiska biodiverzity, uznáva význam biodiverzity a ekosystémov vo vzťahu k svojmu obchodnému modelu, najmä pokiaľ ide o nepriame vplyvy vyplývajúce z jej finančných činností a príležitosti prispieť k ochrane prírodného kapitálu. Proces posudzovania preto zohľadnil hlavné spôsoby, akými môžu činnosti Skupiny UniCredit ovplyvňovať biodiverzitu a ekosystémové služby v rámci celého hodnotového reťazca.

Osobitná pozornosť sa venovala sektorom, ktoré sú viac závislé od ekosystémov a majú vyšší potenciálny vplyv na biodiverzitu, ako je poľnohospodárstvo a stavebníctvo, pretože tieto činnosti môžu ovplyvňovať využívanie pôdy, kvalitu životného prostredia pre živočíšne a rastlinné druhy a fungovanie ekosystémových služieb. Tieto sektory však predstavujú len obmedzený podiel na celkových aktivitách Skupiny UniCredit. Okrem toho Skupina UniCredit nevlastní žiadne prevádzkové zariadenia umiestnené v oblastiach s vysokou citlivosťou biodiverzity alebo v ich blízkosti, preto neboli zistené žiadne významné priame vplyvy na ekosystémy vyplývajúce z vlastných prevádzok.

Analýza identifikovala potenciálne nepriame negatívne vplyvy na biodiverzitu súvisiace s financovaním činností, ktoré môžu viesť k narušeniu ekosystémov v rámci hodnotového reťazca. Tieto vplyvy však neboli z hľadiska rizika posúdené ako významné, vzhľadom na obmedzenú celkovú expozíciu Skupiny UniCredit voči týmto aktivitám a existujúce kontrolné mechanizmy zavedené pre riadenie, hodnotenie a monitorovanie životného prostredia.

Súčasne sa v rámci skríningu zdôraznili pozitívne vplyvy a významné príležitosti súvisiace s biodiverzitou, a to predovšetkým prostredníctvom financovania sektorov, projektov a iniciatív, ktoré podporujú udržateľné postupy, ochranu ekosystémov a prírodný kapitál. Vývoj a propagácia finančných produktov a služieb zameraných na zelené a udržateľné investície predstavujú ďalší strategický nástroj, prostredníctvom ktorého môže Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, prispievať k ochrane biodiverzity a znižovaniu tlaku na ekosystémy.

Celkovo sa v rámci posúdenia dospelo k záveru, že aj napriek absencii priamych negatívnych vplyvov alebo významných fyzických, prechodných alebo systémových rizík sú biodiverzita a ekosystémy pre Skupinu UniCredit významnou otázkou, a to predovšetkým vďaka pozitívnym vplyvom a príležitostiam vyplývajúcim z jej úlohy finančného sprostredkovateľa pri podpore prechodu na udržateľnejšie ekonomické modely.

Obchodné správanie:
S cieľom identifikovať vplyvy súvisiace s obchodným správaním UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vykonala podrobnú analýzu svojej vnútornej štruktúry, politík a obchodného modelu. Konkrétne sa v tomto procese zohľadnili faktory, ako je interná firemná kultúra, prístup k boju proti korupcii a úplatkárstva, vzťahy s dodávateľmi a platobné praktiky, ako aj dodržiavanie postupov pri hlásení podozrení z nezákonného správania. Analýza zahŕňala relevantné kritériá, vrátane umiestnenia a činností prevádzok, kontextu odvetvia a štruktúry transakcií, čím sa zabezpečil komplexný prístup k posudzovaniu otázok podnikateľského správania.

Na základe tejto analýzy bolo identifikovaných niekoľko príležitostí, vrátane posilnenia reputácie prostredníctvom investícií do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a úplatkov. Okrem toho boli identifikované príležitosti na zlepšenie kvality nakupovaných produktov a služieb prostredníctvom podpory udržateľnejšieho dodávateľského reťazca a uprednostňovania certifikovaných produktov, ktoré spĺňajú minimálne environmentálne kritériá. Hodnotenie však identifikovalo aj riziká, ako je potenciál podvodov, prania špinavých peňazí, porušovania sankcií, úplatkov a korupcie a nedodržiavania zásad „poznaj svojho zákazníka“ (KYC).

Požiadavky na zverejňovanie informácií v ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti spoločnosti

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

Určité témy a podtémy E, S a G, ako je stanovené v ESRS1 AR16, boli počas procesu DMA identifikované ako podstatné. V dôsledku toho boli vybrané konkrétne informácie a podrobné údaje (DP) na zverejnenie. Nasledujúce tabuľky preto spájajú výsledky dvojitej významnosti s konkrétnymi požiadavkami na zverejňovanie ESRS, ktoré UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uvádza vo svojej správe o udržateľnosti za rok 2025.

IRO-2 – Obsahový index

SEKCIA	TÉMA	PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Všeobecné zverejnenie			BP-1 Všeobecný základ pre prípravu vyhlásení o udržateľnosti	249
			BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s konkrétnymi okolnosťami	250
			GOV-1 Úloha riadiacich orgánov	252
			GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a otázky udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	257
			GOV-3 Integrácia výkonnosti v oblasti udržateľnosti do systémov motivácie	258
			GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	260
			GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti podávania správ o udržateľnosti	261
			SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	262
			SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			IRO-2 Požiadavky na zverejňovanie informácií ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie o udržateľnosti spoločnosti	298
			MDR-P Politiky prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti	308

pokračovanie: IRO-2 – Obsah

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Informácie o životnom prostredí	ESRS E1 Zmena klímy	Zmierňovanie zmeny klímy	ESRS 2 GOV-3 Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov motivácie	258
			E1-1 Plán prechodu na zmierňovanie zmeny klímy	383
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy	390
			E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy	391
			E1-4 Ciele zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy	397
			E1-5 Spotreba energie a energetický mix	402
			E1-6 Hrubé emisie z oblastí 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	404
			E1-7 Projekty odstraňovania skleníkových plynov a znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov	409
			E1-8 Interné oceňovanie uhlíka	409
		Prispôsobenie sa zmene klímy	ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a prispôsobovania sa jej	390
			E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy	391
			E1-4 Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy a prispôsobovaním sa jej	397
		Energetika	ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a hodnotenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			E1-2 Politiky týkajúce sa zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy	390
			E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy	391
			E1-4 Ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy a prispôsobovaním sa jej	397
			E1-5 Spotreba energie a energetický mix	402
	ESRS E4 Biodiverzita a ekosystémy	Faktory priamo ovplyvňujúce stratu biodiverzity	E4-1 Prechodný plán a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli	410
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			E4-2 Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	411
			E4-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami	412
			E4-4 Ciele týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	414
		Vplyvy na rozsah a stav ekosystémov	E4-1 Prechodný plán a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli	410
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich vzťah k stratégii a obchodnému modelu	269
			ESRS 2 IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			E4-2 Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	411
			E4-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami	412
			E4-4 Ciele týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov	414

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	ŽIADOSŤ O PUBLIKÁCIU	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky – istota zamestnania	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Vlastné politiky v oblasti pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-11 Sociálna ochrana	434
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	440
		Pracovné podmienky – spravodlivé mzdy	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastných zamestnancov	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-10 Spravodlivé mzdy	433
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Pracovné podmienky – sociálny dialóg	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastných zamestnancov	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-8 Rozsah pokrytia kolektívnymi zmluvami a sociálnym dialógom	431
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Pracovné podmienky – sloboda združovania, pracovné rady a práva zamestnancov na informácie, konzultácie a účasť	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-8 Rozsah pokrytia kolektívnymi zmluvami a sociálnym dialógom	431
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Pracovné podmienky – kolektívne vyjednávanie, vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy zapájania vlastných zamestnancov a zástupcov zamestnancov do riešenia vplyvov	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-8 Rozsah pokrytia kolektívnymi zmluvami a sociálnym dialógom	431
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Pracovné podmienky – rovnováha medzi pracovným a súkromným životom	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov s ohľadom na vplyvy	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k riešeniu významných rizík a príležitostí a účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-15 Ukazovatele rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom	437
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Rovnaké zaobchádzanie a rovnaké príležitosti pre všetkých – rodová rovnosť a rovnaká odmena za rovnakú prácu	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-16 Ukazovatele odmeňovania (rozdiely v odmeňovaní a celkové odmeňovanie)	438
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých – odborná príprava a rozvoj zručností	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastných zamestnancov	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-13 Ukazovatele vzdelávania a rozvoja zručností	436
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých – Zamestnávanie a začleňovanie osôb so zdravotným postihnutím	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastných zamestnancov	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-12 Osoby so zdravotným postihnutím	435
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S1 Vlastná pracovná sila	Rovnaké zaobchádzanie a rovnaké príležitosti pre všetkých – Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy spolupráce s vlastnými zamestnancami a zástupcami zamestnancov v súvislosti s vplyvmi	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k riešeniu významných rizík a príležitostí a účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti, ale sú súčasťou jej vlastnej pracovnej sily	430
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440
		Rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých – diverzita	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S1-1 Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	416
			S1-2 Postupy zapájania vlastných zamestnancov a zástupcov zamestnancov do riešenia vplyvov	419
			S1-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na vlastných zamestnancov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a realizácii významných príležitostí, ako aj účinnosť týchto opatrení	421
			S1-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	426
			S1-6 Charakteristika zamestnancov spoločnosti	427
			S1-7 Charakteristika pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami podniku, ale sú súčasťou jeho vlastnej pracovnej sily	430
			S1-9 Ukazovatele diverzity	432
			S1-17 Incidenty, sťažnosti a významné vplyvy na ľudské práva	440

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	ŽIADOSŤ O ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S3 Postihnuté komunity	Hospodárske, sociálne a kultúrne práva komunít – primerané bývanie	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S3-1 Politiky týkajúce sa dotknutých komunít	441
			S3-2 Postupy zapájania dotknutých komunít do riešenia vplyvov	443
			S3-3 Postupy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu dotknuté komunity vyjadriť svoje obavy	444
			S3-4 Opatrenia prijaté na riešenie významných vplyvov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	445
			S3-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	448
		Hospodárske, sociálne a kultúrne práva komunít – primeraná výživa	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S3-1 Politiky týkajúce sa dotknutých komunít	441
			S3-2 Postupy spolupráce s dotknutými komunitami pri riešení vplyvov	443
			S3-3 Postupy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu dotknuté komunity vyjadriť svoje obavy	444
			S3-4 Opatrenia prijaté na riešenie významných vplyvov a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	445
			S3-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	448
		Hospodárske, sociálne a kultúrne práva komunít – vplyvy súvisiace s bezpečnosťou	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S3-1 Politiky týkajúce sa dotknutých komunít	441
			S3-2 Postupy spolupráce s dotknutými komunitami pri riešení vplyvov	443
			S3-3 Postupy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu dotknuté komunity vyjadriť svoje obavy	444
			S3-4 Opatrenia prijaté na riešenie významných vplyvov a prístupy na zmiernenie významných rizík a realizáciu významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	445
			S3-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	448
		Občianske a politické práva komunít	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S3-1 Politiky týkajúce sa dotknutých komunít	441
			S3-2 Postupy spolupráce s dotknutými komunitami pri riešení vplyvov	443
			S3-3 Postupy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu dotknuté komunity vyjadriť svoje obavy	444
			S3-4 Opatrenia prijaté na riešenie významných vplyvov a prístupy na zmiernenie významných rizík a realizáciu významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami a účinnosť týchto opatrení a prístupov	445
			S3-5 Ciele riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	448

pokračovanie: IRO-2 – Obsah

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Sociálne informácie	ESRS S4 Spotrebitelia a koneční používatelia	Vplyvy súvisiace s informáciami pre spotrebiteľov a/alebo konečných používateľov	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a konečných používateľov	449
			S4-2 Procesy zapájania spotrebiteľov a konečných používateľov do riešenia vplyvov	451
			S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu spotrebitelia a koneční používatelia vyjadriť svoje obavy	452
			S4-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na spotrebiteľov a konečných používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi a účinnosť týchto opatrení	453
			S4-5 Ciele súvisiace s riadením významných negatívnych vplyvov, podporou pozitívnych vplyvov a riadením významných rizík a príležitostí	458
		Sociálne začlenenie spotrebiteľov a/alebo konečných používateľov	ESRS 2 SBM-2 Záujmy a názory zainteresovaných strán	266
			ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	269
			S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a konečných používateľov	449
			S4-2 Procesy zapájania spotrebiteľov a konečných používateľov do riešenia vplyvov	451
			S4-3 Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, prostredníctvom ktorých môžu spotrebitelia a koneční používatelia vyjadriť svoje obavy	452
			S4-4 Opatrenia prijaté v súvislosti s významnými vplyvmi na spotrebiteľov a konečných používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi a účinnosť týchto opatrení	453
			S4-5 Ciele súvisiace s riadením významných negatívnych vplyvov, podporou pozitívnych vplyvov a riadením významných rizík a príležitostí	458

pokračovanie: IRO-2 – Obsahový index

ČASŤ	TÉMA	PODTÉMA	POŽIADAVKA NA ZVEREJNENIE	ČÍSLO STRANY
Informácie o správe a riadení	ESRS G1 Obchodné rokovania	Firemná kultúra	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	252
			ESRS 2 IRO-1 Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			G1-1 Zásady obchodného správania a firemná kultúra	460
		Ochrana oznamovateľov	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	252
			ESRS 2 IRO-1 Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			G1-1 Zásady podnikateľského správania a firemná kultúra	460
		Riadenie vzťahov s dodávateľmi, vrátane platobných praktík	ESRS 2 GOV-1 Úloha správnych, dozorných a riadiacich orgánov	252
			ESRS 2 IRO-1 Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			G1-1 Zásady podnikateľského správania a firemná kultúra	460
			G1-2 Riadenie vzťahov s dodávateľmi	464
			G1-6 Platobné praktiky	467
		Korupcia a úplatky	ESRS 2 GOV-1 Úloha riadiacich orgánov	252
			ESRS 2 IRO-1 Opis procesov identifikácie a hodnotenia významných vplyvov, rizík a príležitostí	278
			G1-1 Zásady podnikateľského správania a firemná kultúra	460
			G1-3 Prevencia a odhaľovanie korupcie a úplatkov	465
			G1-4 Prípady korupcie alebo podplácania	466

IRO-2 – Všetky údaje odvodené z iných právnych predpisov EÚ

IRO-2 odsek 56 – Údaje odvodené z iných právnych predpisov EÚ

POŽIADAVKY NA ZVEREJŇOVANIE A SÚVISIACE ÚDAJE	STRANA/NIE je významné
ESRS 2 GOV-1 Rodová diverzita v predstavenstve odsek 21 písm. d)	253
ESRS 2 GOV-1 Podiel nezávislých členov predstavenstva, odsek 21 písm. e)	252
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30	260
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s fosílnymi palivami, odsek 40 (d) i	262
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s výrobou chemikálií, odsek 40 písm. d) ii)	262
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami, odsek 40 písm. d) iii	262
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku, odsek 40 (d) iv	262
ESRS E1-1 Prechodný plán na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, odsek 14	383
ESRS E1-1 Záväzky vylúčené z referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou, odsek 16 písm. g)	384
ESRS E1-4 Ciele zníženia emisií skleníkových plynov, odsek 34	397
ESRS E1-5 Spotreba fosílnych palív podľa zdroja (len sektory s vysokým vplyvom na klímu), odsek 38	402
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	402
ESRS E1-5 Energetická náročnosť spojená s činnosťami v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu, odseky 40 až 43	403
ESRS E1-6 Hrubé emisie skleníkových plynov Rozsah 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov odsek 44	404
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisií skleníkových plynov odseky 53 až 55	405
ESRS E1-7 Odstraňovanie skleníkových plynov a uhlíkové kredity odsek 56	409
ESRS E1-9 Vystavenie referenčného portfólia fyzickým rizikám súvisiacim s klímou, odsek 66	Postupné zavádzanie
ESRS E1-9 Rozdelenie peňažných súm podľa akútnych a chronických fyzických rizík odsek 66 písm. a) ESRS E1-9 Umiestnenie významných aktív vystavených podstatnému fyzickému riziku odsek 66 písm. c).	Postupné zavádzanie
ESRS E1-9 Rozdelenie účtovnej hodnoty nehnuteľností podľa triedy energetickej účinnosti odsek 67 písm. c).	Postupné zavádzanie
ESRS E1-9 Miera vystavenia portfólia príležitostiam súvisiacim s klímou, odsek 69	Postupné zavádzanie
ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe E-PRT II nariadenia (Európsky register emisií a prenosov znečisťujúcich látok) emitovanej do ovzdušia, vody a pôdy, odsek 28	Nie je významné
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	Nie je významné
ESRS E3-1 Špecifická politika, odsek 13	Nie je významné
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria odsek 14	Nie je významné
ESRS E3-4 Celkové množstvo recyklovanej a opätovne použitej vody odsek 28 písm. c)	Nie je významné
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m3 na čistý príjem z vlastnej činnosti odsek 29	Nie je významné
ESRS 2 – IRO 1 – E4 odsek 16 písm. a) i)	297
ESRS 2 – IRO 1 – E4 odsek 16 písm. b)	297
ESRS 2 – IRO 1 – E4 odsek 16 písm. c)	297
ESRS E4-2 Udržateľné postupy alebo politiky v poľnohospodárstve a využívaní pôdy odsek 24 písm. b)	411
ESRS E4-2 Udržateľné postupy alebo politiky v oblasti oceánov/mora odsek 24 písm. c)	411
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania odsek 24 písm. d)	411
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odsek 37 písm. d)	Nie je významné
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad Odsek 39	Nie je významné

pokračovanie: IRO-2 odsek 56 – DP odvodené z iných právnych predpisov EÚ

POŽIADAVKA NA ZVEREJŇOVANIE A SÚVISIACE ÚDAJE	STRANA/NIE je významné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Informácie o type prevádzkových činností s významným rizikom nútenej alebo povinnej práce 14 f (i)	Nie je významné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Informácie o krajinách alebo geografických oblastiach, v ktorých sa prevádzkové činnosti považujú za vysoko rizikové z hľadiska výskytu nútenej alebo povinnej práce 14 f (ii)	Nie je významné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Informácie o type operácií s významným rizikom detskej práce 14 g (i)	Nie je významné
ESRS 2 – SBM3 – S1 Informácie o krajinách alebo geografických oblastiach, v ktorých sa prevádzkové činnosti považujú za vysoko rizikové z hľadiska výskytu detskej práce 14 g (ii)	Nie je významné
ESRS S1-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, odsek 20	416
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, na ktoré sa vzťahujú dohovory Medzinárodnej organizácie práce č. 1 až 8, odsek 21	417
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na prevenciu obchodovania s ľuďmi, odsek 22	Nie je významné
ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia na prevenciu pracovných úrazov, odsek 23	Nie je významné
ESRS S1-3 Mechanizmy na vybavovanie sťažností/návrhov, odsek 32 písm. c)	Nie je významné
ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a miera pracovných úrazov, odsek 88 písm. b) a c)	Nie je významné
ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku úrazov, zranení, úmrtí alebo chorôb, odsek 88 písm. e)	Nie je významné
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní mužov a žien odsek 97 písm. a)	438
ESRS S1-16 Nadmerná odmena generálneho riaditeľa Odsek 97 písm. b)	438
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie odsek 103 písm. a)	440
ESRS S1-17 Nedodržiavanie usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva a usmernení OECD odsek 104 písm. a)	440
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	Nie je významné
ESRS S2-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv odsek 17	Nie je významné
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci, odsek 18	Nie je významné
ESRS S2-1 Nedodržiavanie zásad UNGP v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 19	Nie je významné
ESRS S2-1 Zásady náležitej starostlivosti týkajúce sa otázok, ktorými sa zaoberajú dohovory Medzinárodnej organizácie práce č. 1 až 8, odsek 19	Nie je významné
ESRS S2-4 Otázky ľudských práv a incidenty súvisiace s jej hodnotovým reťazcom vo fáze predvýroby a výroby, odsek 36	Nie je významné
ESRS S3-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, odsek 16	441
ESRS S3-1 Nedodržiavanie usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva, zásad MOP alebo usmernení OECD, odsek 17	441
ESRS S3-4 Otázky a incidenty týkajúce sa ľudských práv, odsek 36	445
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a konečných používateľov, odsek 16	449
ESRS S4-1 Nedodržiavanie usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva a usmernení OECD, odsek 17	449
ESRS S4-4 Otázky a incidenty týkajúce sa ľudských práv, odsek 35	453
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	460
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov, odsek 10 (d)	462
ESRS G1-4 Sankcie za porušenie zákonov proti korupcii a úplatkárstva, odsek 24 (a)	466
ESRS G1-4 Normy proti korupcii a úplatkárstva, odsek 24 (b)	466

Minimálne požiadavky na zverejňovanie politík a opatrení

MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti

Politiky Skupiny UniCredit sú konkrétnym vyjadrením jej záväzku dodržiavať zásady ESG. Tieto politiky sa implementujú v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a naša spoločnosť ich v plnej miere dodržiava. Konkrétne témy a podtémy identifikované ako podstatné na základe nášho dvojitého posúdenia podstatnosti sú komplexne riešené v politikách uvedených nižšie. Ďalšie podrobnosti o podstatných IRO, na ktoré sa vzťahuje každá politika, sú uvedené v jednotlivých častiach venovaných konkrétnym témam.

Globálna politika pre Smart Office Workplace:
Globálna politika Smart Office Workplace a jej usmernenia definujú interné zásady, pravidlá a usmernenia pre plánovanie a obsadzovanie väčších kancelárií UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia s cieľom umožniť efektívne a udržateľné dlhodobé investície do nehnuteľností a poskytnúť moderné pracovné prostredie v súlade s kultúrou Skupiny UniCredit, pričom sa rešpektuje ergonómia pracoviska pre blaho zamestnancov. Táto politika má tiež za cieľ podporiť záväzok Skupiny UniCredit znižovať prevádzkové emisie CO2 a dosiahnuť súlad s cieľom Net-Zero: bude mať vplyv na spotrebu energie a súvisiace emisie budov ústredia, ktorých sa týkajú projekty optimalizácie priestorov, pretože definuje kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti efektívneho využívania priestorov a poskytuje usmernenia týkajúce sa opatrení na zvýšenie energetickej efektívnosti.

Táto politika platí v oboch krajinách – v Českej republike a na Slovensku – a mala by byť vyhodnotená, prijatá a revidovaná v nasledujúcich prípadoch: otvorenie kancelárie/predĺženie nájmu/rozhodnutie o presťahovaní, významná renovácia alebo potreba prispôsobiť sa významným zmenám v počte zamestnancov. Celkovo je prijatie tohto dokumentu predmetom monitorovania zo strany oddelenia nehnuteľností Skupiny s podporou miestneho oddelenia nehnuteľností alebo centrálneho tímu ESG UniCredit Česká republika a Slovensko. Tieto politiky sú lokálne implementované vo vnútornej politike UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia Smart Office.

Politiky pre citlivé sektory
Usmernenia pre politiky týkajúce sa citlivých sektorov (t. j. civilná jadrová energetika, uhlie, ropa a plyn, ťažba, vodná infraštruktúra, obranný priemysel) sú schválené výborom Skupiny UniCredit Non-Financial Risk and Control Committee a uplatňujú sa na UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v súlade s modelom dohľadu nad operačným rizikom. Tieto politiky stanovujú kritériá na identifikáciu subjektov a činností, ktoré spadajú do ich pôsobnosti, a definujú proces, úlohy a zodpovednosti pri vykonávaní hodnotení reputačného rizika a rizika ESG, ktorých cieľom je posúdiť situáciu a charakteristiky konkrétnych subjektov a činností v danom sektore. Súhrn týchto politík je k dispozícii na webovej stránke Skupiny UniCredit.

Monitorovanie politík v citlivých sektoroch je zabezpečené prostredníctvom štruktúrovaného systému, ktorý kombinuje priebežné kontroly dodržiavania predpisov, formálne hodnotenia a pravidelné podávanie správ centrálnym funkciám Skupiny UniCredit. V rámci tohto rámca prispieva k monitorovaniu funkcia riadenia operačného a reputačného rizika (RepRisk) poskytovaním špecializovaných analýz a hodnotení reputačných rizík súvisiacich s klientmi, protistranami, transakciami a zainteresovanými stranami v súlade s európskymi požiadavkami na náležitú starostlivosť, riadením hodnotového reťazca a riadením rizík ESG stanovenými v sa vyvíjajúcom nariadení CSRD a zjednodušených štandardoch ESRS.
V súlade s pravidlami pre citlivé sektory musí každý klient a každá transakcia prejsť kontrolou reputácie s cieľom overiť súlad a prípustnosť. Ide o smerodajné a preventívne kontroly zavedené internými predpismi s cieľom zabezpečiť konzistentné a preventívne uplatňovanie pravidiel Skupiny UniCredit. Transakcie sa posudzujú z hľadiska súladu so všeobecnými pravidlami aj so špecifickými usmerneniami platnými pre sektory označené ako citlivé. Ak vzniknú možné odchýlky od interných štandardov, musí sa aktivovať špeciálne posúdenie reputačného rizika, do ktorého sa zapoja príslušné funkcie, aby sa určili podmienky alebo obmedzenia, ktoré sa majú uplatniť.

Niektoré sektorové politiky stanovujú aj špecifické požiadavky na monitorovanie a pravidelné podávanie správ – vrátane formálnych povinností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podávať správy Skupine UniCredit – s cieľom zabezpečiť systematický dohľad nad súvisiacimi reputačnými rizikami a priebežné dodržiavanie správy a riadenia Skupiny UniCredit. Tento dohľad je ďalej posilnený špecializovanými orgánmi, ako je Výbor Skupiny pre nefinančné riziká a kontrolu – sekcia reputačného rizika, ktorý predstavuje najvyššiu úroveň kontroly reputačných rizík spojených s činnosťami v citlivých sektoroch.

Proces monitorovania je jednotný vo všetkých sektoroch, v ktorých UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pôsobí, a je podrobne opísaný v globálnej politike Skupiny v oblasti riadenia reputačných rizík, ktorá je verejne dostupná na webovej stránke Skupiny. Neustále kontroly prvej línie vykonávajú obchodné jednotky, zatiaľ čo kontroly druhej línie vykonávajú ex post miestne funkcie RepRisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolu s kontrolami vykonávanými funkciou RepRisk Skupiny UniCredit. Tento viacúrovňový systém zabezpečuje konzistentný dohľad nad dodržiavaním politík a konzistentné uplatňovanie pravidiel v celej Skupine UniCredit.

Civilná jadrová energetika:
Regulácia civilnej jadrovej energetiky stanovuje normy a usmernenia, ktoré sa zaoberajú rizikami spojenými s civilným jadrovým priemyslom. Konkrétne definuje kritériá na identifikáciu subjektov a činností v rámci pôsobnosti, ako aj proces, úlohy a zodpovednosti za vykonávanie hodnotení

reputačného rizika a rizika ESG s cieľom vyhodnotiť konkrétnu situáciu a charakteristiky každého subjektu alebo činnosti súvisiacej s civilným jadrovým priemyslom.

Konkrétne ustanovenia regulácie civilného jadrového sektora sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni korporátni zákazníci, ktorí pôsobia ako vlastníci alebo prevádzkovatelia jadrových elektrární (NPP) a prevádzkovatelia nekomerčných civilných jadrových činností (t. j. civilný jadrový výskum na účely zlepšenia bezpečnostných noriem). Ustanovenia sa vzťahujú aj na akékoľvek špecifické účely/financovanie transakcií alebo podporu, bez ohľadu na subjekt, ak sa týkajú:

- inžinieringu, výstavbe, údržbe, rozširovaní, modernizácii, renovácii a vyraďovaní jadrových elektrární a pomocných služieb, kľúčových komponentov, infraštruktúry a zariadení pre pomocné systémy, zariadení na príjem a dočasné skladovanie paliva a ochranných systémov podliehajúcich bezpečnostným požiadavkám;
- činnostiam v oblasti spracovania jadrového odpadu;
- civilné nekomerčné jadrové činnosti (t. j. výskum energie jadrovej syntézy s cieľom zlepšiť bezpečnostné normy v sektore jadrovej energetiky alebo vyvinúť pokrokové technológie (napr. projekt ITER) mimo vojenskej oblasti, alebo výskum a vývoj v sektore zdravotníctva).

Uhlie:
Nariadenie o uhoľnom sektore stanovuje normy a usmernenia, ktoré sa zaoberajú rizikami spojenými s uhoľným sektorom.

Osobitné ustanovenia nariadenia o uhlí sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni zákazníci, ktorí patria medzi korporátnych alebo kľúčových korporátnych zákazníkov alebo veľké podniky a pôsobia v oblasti výroby elektrickej energie z uhlia ( ) alebo uhoľných elektrární ( ) ako vlastníci, prevádzkovatelia, subdodávateľov alebo dodávateľov kľúčových komponentov/infraštruktúry, obchodníkov s uhlím a obchodníkov s uhoľnou energiou, alebo v oblasti ťažby energetického uhlia ako vlastníkov, prevádzkovateľov, subdodávateľov, dodávateľov kľúčových komponentov/infraštruktúry, obchodníkov/predajcov uhlia a distribútorov uhlia.

Okrem toho sa ustanovenia vzťahujú na činnosti súvisiace s:

- v prípade CFPP: projektovanie, výstavba (ako aj rozširovanie a/alebo modernizácia), údržba, bežná prevádzka a distribúcia (pokiaľ ide o elektrinu priamo vyrobenú z CFPP);
- v prípade baní na energetické uhlie: projektovanie, výstavba (vrátane rozširovania a/alebo modernizácie), údržba, každodenná prevádzka a distribúcia (predaj energetického uhlia alebo obchodovanie s touto komoditou);
- v prípade kľúčovej infraštruktúry (napr. distribučná sieť priamo napojená na elektrárňu, železničná sieť napojená na baňu): projektovanie, výstavba (vrátane rozširovania a/alebo modernizácie), údržba a každodenná prevádzka.

Skupina UniCredit si uvedomuje rastúci nepriaznivý vplyv CFPP a priemyslu ťažby energetického uhlia na klimatický systém a je si vedomá svojej zodpovednosti voči spoločnosti a budúcim generáciám v oblasti ochrany životného prostredia (kvalita zdrojov/ekosystémov), ľudského zdravia a znečistenia. Účelom tohto nariadenia je preto posúdiť potenciálne environmentálne, sociálne a reputačné vplyvy účasti Skupiny UniCredit na projektoch/transakciách v uhoľnom sektore a obmedziť súvisiace riziká pre Skupinu UniCredit prostredníctvom implementácie vhodných opatrení na riadenie a zmierňovanie rizík zo strany klientov alebo protistrán Skupiny UniCredit. Prostredníctvom tohto nariadenia si Skupina UniCredit kladie za cieľ podporiť a urýchliť energetickú transformáciu uhoľného sektora a súvisiace zlepšenie jeho environmentálnej/sociálnej stopy.

Zbrojársky priemysel:
Nariadenie o obrannom sektore stanovuje normy a usmernenia týkajúce sa rizík spojených s obranným sektorom.

Osobitné ustanovenia nariadenia o obrane sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo skutoční korporátni zákazníci patriaci do nasledujúcich kategórií:

- všetky spoločnosti pôsobiace v sektore obrany ako projektanti, výrobcovia, obchodníci, distribútori alebo dodávatelia zbraní, ich komponentov, infraštruktúry a služieb;
- všetky spoločnosti, ktorých činnosti v oblasti vývozu vojenského tovaru podliehajú osobitnému povoleniu miestnych orgánov;
- všetky spoločnosti, ktorých činnosti súvisia s produktmi dvojakého použitia, podliehajú posúdeniu reputačného rizika, pokiaľ zákazník nepredloží osobitné vyhlásenie potvrdzujúce, že dodávané tovary a služby sú určené výlučne na civilné použitie.

Ustanovenia sa vzťahujú aj na činnosti súvisiace s konštrukciou, výrobou, testovaním, obchodovaním, vývozom, údržbou a bežnou prevádzkou zbraní alebo iných produktov súvisiacich s obranou (vojenský tovar), ich kľúčových komponentov alebo súvisiacej kľúčovej infraštruktúry a kľúčových služieb potrebných na ich účinnú a efektívnu prevádzku.

Skupina UniCredit si uvedomuje rastúci negatívny vplyv obranných, kontroverzných a jadrových činností na životné prostredie, zdravie a porušovanie humanitárnych zásad. Skupina UniCredit si uvedomuje svoju zodpovednosť voči spoločnosti a zaujíma stanovisko proti financovaniu takýchto zbraní, pričom uznáva, že určité typy zbraní sú nevyhnutné na účinné presadzovanie morálne správnych a medzinárodne akceptovaných cieľov, ako je udržiavanie mieru a národná sebaobrana.

Politika v oblasti ťažobného priemyslu:
Predpisy pre ťažobný sektor stanovujú normy a usmernenia, ktoré sa zaoberajú rizikami spojenými s ťažobným sektorom.

Konkrétne ustanovenia nariadení pre banícky priemysel sa vzťahujú na všetky subjekty zaoberajúce sa ťažbou nerastov a surovín, vrátane (okrem iného) základných 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:

- prieskumu, ťažbe a dobývaní nerastných surovín, vrátane (okrem iného) základných kovov, drahých kovov, železných a neželezných kovov, uhlia, uránu, azbestu, drahých kameňov, solí a priemyselných alebo poľnohospodárskych nerastov;
- vývoj, výstavbu a prevádzku zariadení na ťažbu, spracovanie a prepravu nerastných surovín, ako aj podpornú infraštruktúru;
- všetkými činnosťami súvisiacimi s vyraďovaním z prevádzky, uzatváraním, sanáciou a monitorovaním baní po ich uzatvorení.

Cieľom tohto nariadenia je posúdiť potenciálne environmentálne a sociálne vplyvy vyplývajúce z financovania činností súvisiacich s ťažobným sektorom a obmedziť súvisiace riziká pre reputáciu Skupiny UniCredit prostredníctvom zavedenia vhodných opatrení na riadenie a zmierňovanie rizík.

Ropa a plyn:
Nariadenie o sektore ropy a zemného plynu stanovuje normy a usmernenia, ktoré sa zaoberajú rizikami spojenými s ropným a plynárenským priemyslom.

Osobitné ustanovenia nariadenia o rope a plyne sa vzťahujú na všetky subjekty definované ako potenciálni alebo aktívni zákazníci patriaci do obchodných divízií Corporate alebo Corporate Key Clients alebo Large Corporates, ak je to relevantné, a pôsobiaci v sektore ťažby a prepravy ropy a plynu ako vlastníci, prevádzkovatelia, subdodávateľov alebo dodávateľov kľúčových komponentov/infraštruktúry/služieb (napr. dodávateľov EPC). Ustanovenia sa vzťahujú aj na všetky činnosti (projektovanie, výstavba, rozširovanie a/alebo modernizácia, údržba a každodenné prevádzkové činnosti) súvisiace s upstreamovým a midstreamovým segmentom ropného a plynárenského priemyslu.

Skupina UniCredit si uvedomuje rastúci nepriaznivý vplyv činností súvisiacich s ropou a plynom, nekonvenčné riziká a riziká súvisiace s Arktídou na klimatický systém a je si vedomá svojej zodpovednosti voči spoločnosti a budúcim generáciám v oblasti ochrany životného prostredia (kvalita zdrojov/ekosystémov), ľudského zdravia a znečistenia. Účelom tohto nariadenia je preto posúdiť potenciálne environmentálne, sociálne a reputačné vplyvy účasti Skupiny UniCredit na projektoch/transakciách v ropnom a plynárenskom sektore a obmedziť súvisiace riziká pre Skupinu UniCredit zavedením vhodných opatrení na riadenie a zmierňovanie rizík pre klientov alebo protistrany Skupiny UniCredit. Skupina UniCredit chce podporovať a urýchľovať energetickú transformáciu ropného a plynárenského sektora a súvisiace zlepšenie jeho environmentálnej/sociálnej stopy.

Záväzok v tabakovom sektore:
Verejný záväzok Skupiny UniCredit v oblasti tabaku opisuje postoj Skupiny UniCredit k tabakovému sektoru a naše iniciatívy zamerané na aktívnu úlohu pri riešení globálnych environmentálnych a sociálnych priorít. Skupina UniCredit sa zaviazala, že do konca roka 2025 ukončí svoju činnosť v tomto sektore: to sa týka našej expozície voči výrobcom a producentom tabaku (distribútori tabaku a výrobcovia obalov na tabak nie sú zahrnutí do tohto rozsahu) vo všetkých krajinách, kde pôsobíme.

Rok 2022 predstavoval jednoročné prechodné obdobie na začatie spolupráce s našimi zákazníkmi: vysvetlili sme našim klientom vyššie uvedené dôvody a predstavili im implementáciu nášho záväzku. Počas tohto obdobia Skupina UniCredit nezískala žiadnych nových zákazníkov v tabakovom sektore a neumožnila žiadne financovanie projektov súvisiacich s tabakom. Od roku 2026 budeme postupne ukončovať naše vzťahy so všetkými výrobcami a producentmi tabaku.

Skupina UniCredit podpísala záväzok Tobacco Free Finance Pledge s cieľom aktívne prispievať k riešeniu globálnych environmentálnych a sociálnych priorít stanovených v cieľoch udržateľného rozvoja (SDG), vrátane SDG 3 – Dobré zdravie a well-being a SDG 17 – Partnerstvá pre ciele, ktoré uznala Rámcová dohoda Svetovej zdravotníckej organizácie o kontrole tabaku. Spolu s ďalšími inštitúciami, ktoré sa k záväzku pripojili, pracujeme na zvyšovaní povedomia finančných inštitúcií o kľúčovej úlohe, ktorú musí finančný sektor zohrávať pri podpore účinnej kontroly tabaku a presadzovaní prechodu na finančné politiky bez tabaku.

Tento záväzok sa vzťahuje na všetky oblasti podnikania Skupiny UniCredit a bol schválený generálnym riaditeľom. Proces monitorovania je rovnaký pre všetky sektory, v ktorých Skupina UniCredit pôsobí, a je podrobne opísaný v globálnej politike riadenia reputačného rizika Skupiny.

Vodná infraštruktúra (veľké priehrady)
Nariadenie o sektore vodnej infraštruktúry stanovuje normy a usmernenia, ktoré sa zaoberajú rizikami spojenými s sektorom vodnej infraštruktúry.

Osobitné ustanovenia týkajúce sa vodnej infraštruktúry (veľké priehrady) sa vzťahujú na potenciálnych alebo aktívnych korporátnych zákazníkov, ktorí sú vlastníkmi alebo prevádzkovateľmi veľkých priehrad, a na akékoľvek špecifické účely/financovania alebo podpory transakcií, bez ohľadu na predmet, ak sa týkajú inžinierskych, stavebných, údržbových, rozširovacích, modernizačných, renovačných a vyraďovacích prác na veľkých priehradách a súvisiacej infraštruktúre (napr. vodné elektrárne), doplnkových službách, kľúčových komponentoch a zariadeniach.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje dôležitosť vodného hospodárstva a súvisiacich činností, ktoré, ak nie sú riadené zodpovedne, môžu mať nepriaznivý vplyv na biodiverzitu, životné prostredie a dotknuté komunity. Význam tohto sektora je ešte väčší v súčasnom kontexte, kde klimatické zmeny zostávajú jednou z najväčších hrozieb pre našu planétu, a pre dosiahnutie cieľov Net-Zero, ku ktorým sa Skupina UniCredit a tým aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia silne zaväzujú. Veľké priehrady a vodné elektrárne by preto mohli zohrávať kľúčovú úlohu v procese energetickej transformácie.

Vyhlásenie o prírodnom kapitále a biodiverzite:
Toto vyhlásenie ilustruje záväzok Skupiny UniCredit chrániť prírodný kapitál a biodiverzitu. Predstavuje náš prvý komplexný rámec pre prírodný kapitál, v ktorom sú prepojené otázky biodiverzity a klímy: zaväzujeme sa chrániť prírodný kapitál poskytovaním udržateľných finančných riešení našim zákazníkom a znižovaním vplyvu našich priamych činností na životné prostredie. Zásadami Skupiny UniCredit je vyhýbať sa činnostiam v oblastiach chránených na účely zachovania biodiverzity a bojovať proti odlesňovaniu a degradácii lesov.

Vyhlásenie bolo vypracované s prihliadnutím na názory zainteresovaných strán, ako sú regulačné orgány, investori, občianska spoločnosť a mimovládne organizácie, a vychádza z nasledujúcich medzinárodne uznávaných noriem a iniciatív:

- Equator Principles (Equatoriálne princípy);
- Výkonnostné normy Medzinárodnej finančnej korporácie (IFC) v oblasti environmentálnej a sociálnej udržateľnosti;
- Usmernenia Svetovej banky v oblasti životného prostredia, zdravia a bezpečnosti (EHS);
- Záväzok financovania biodiverzity (FfBP).

Tento dokument predstavuje naše stanovisko k otázkam prírodného kapitálu a biodiverzity a je uverejnený na našej inštitucionálnej webovej stránke.

Usmernenia ESG Product:
V roku 2022 bola zavedená politika usmernení pre produkty ESG s cieľom vytvoriť konzistentnú a komplexnú metodiku klasifikácie a vykazovania produktov ESG Skupiny UniCredit a predchádzať súvisiacim rizikám greenwashingu a social washingu, a to aj v komunikácii. V tejto súvislosti je cieľom poskytnúť všetky užitočné usmernenia pre správne a konzistentné vymedzenie komunikačných a marketingových posolstiev a súvisiacich validačných procesov.
Usmernenia pre produkty ESG vychádzajú z externých predpisov:

- Taxonomia EÚ (nariadenie 2020/852) a dostupné delegované akty;
- delegované nariadenie Komisie 2022/1288 (apríl 2022), regulačné technické normy týkajúce sa zásady „nepoškodzovať významným spôsobom“;
- delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021 – technické kritériá na posudzovanie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť považuje za významne prispievajúcu k zmierňovaniu zmeny klímy alebo prispôsobovaniu sa jej, a na posudzovanie, či táto hospodárska činnosť nespôsobuje významnú ujmu žiadnemu z ostatných environmentálnych cieľov;
- Medzinárodná asociácia kapitálových trhov (ICMA): Zásady zelených dlhopisov (GBP) 2025, Zásady udržateľných dlhopisov (SBP) 2021, Zásady ICMA pre sociálne dlhopisy 2025, Zásady pre dlhopisy spojené s udržateľnosťou 2024, Príručka pre financovanie prechodu na udržateľnú energetiku 2023, Harmonizovaný rámec pre podávanie správ o vplyve, 2024;
- Usmernenia ISDA pre deriváty spojené s udržateľnosťou 2021;
- Asociácia úverového trhu (LMA): Zásady zelených úverov 2025, Zásady sociálnych úverov 2025, Zásady úverov spojených s udržateľnosťou 2025;
- Platforma pre udržateľné financovanie: Správa o financovaní transformácie 2022; Budovanie dôvery v transformáciu: Základné prvky na posudzovanie plánov transformácie podnikov, 2025, PRÍLOHA k odporúčaniu Komisie o uľahčení financovania prechodu na udržateľné hospodárstvo, jún 2023;
- Odporúčanie EÚ o financovaní prechodu, 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 o názvoch fondov používajúcich pojmy súvisiace s ESG alebo udržateľnosťou, 2024.

Rozsah pôsobnosti zahŕňa všetky právnické osoby a obchodné línie Skupiny UniCredit: úverové produkty, dlhopisy, investície, zabezpečenie, kapitálové trhy, transakčné a poistné produkty. Usmernenia pre produkty ESG schvaľuje výbor Skupiny pre nefinančné riziká a kontrolu a každá právnická osoba je zodpovedná za implementáciu politiky na miestnej úrovni. Konkrétne, každá právnická osoba je zodpovedná za implementáciu špecifických procesov na overenie charakteristík ESG transakcií a produktov. Okrem toho centrálne tímy ESG podporujú právnické osoby pri štruktúrovaní transakcií v súlade s trhovými štandardmi a usmerneniami a vykonávajú pravidelné ex-post kontroly nových transakcií (sociálnych/zelených/prechodných/súvisiacich s ESG).

Tento dokument sa pravidelne reviduje s cieľom doplniť alebo zmeniť ďalšie kvalifikované činnosti a/alebo kritériá na základe trhových trendov alebo obchodných potrieb a s cieľom dosiahnuť súlad s regulačnými požiadavkami. Napríklad v najnovšej revízii sme zaviedli nové kritériá založené na trhových štandardoch s cieľom zjednodušiť posudzovanie financovania, vrátane národných/nadnárodných iniciatív súvisiacich so zeleným a sociálnym financovaním.

Usmernenia Skupina UniCredit ESG Product Guidelines sa implementujú na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne interného nariadenia „ESG“.

Záväzok v oblasti ľudských práv:
Záväzok v oblasti ľudských práv opisuje odhodlanie Skupiny UniCredit rešpektovať ľudské práva vo všetkých kľúčových skupinách zainteresovaných strán, vrátane zamestnancov, zákazníkov, dodávateľov a komunít. Tento dokument sumarizuje úlohy a zodpovednosti, ako aj zásady, pravidlá, postupy a systémy v oblasti ľudských práv, ktoré prijala Skupina UniCredit s cieľom dodržiavať všeobecne uznávané medzinárodné a miestne normy a predpisy na prevenciu, riadenie a, pokiaľ je to možné, zmierňovanie vplyvov na ľudské práva.
Tento záväzok, založený na medzinárodných normách a dohovoroch, prispieva k rovnosti príležitostí, bezpečnému a dôstojnému zamestnaniu a podpore spravodlivých miezd, podporovaných sociálnym dialógom a kolektívnym vyjednávaním. Zvyšuje tiež well-being zamestnancov prostredníctvom špecializovaných aktivít a podporuje rozvoj zručností prostredníctvom programov odbornej prípravy a kariérneho rastu. Medzi príležitosti patrí pozícia Skupiny UniCredit ako preferovaného zamestnávateľa, zlepšovanie výkonnosti zamestnancov prostredníctvom progresívneho vzdelávania a zabezpečenie transparentných hodnotení výkonnosti a plánov kariérneho rastu.

Záväzok Skupiny UniCredit v oblasti ľudských práv vychádza z nasledujúcich dokumentov a rešpektuje ich:

- Všeobecná deklarácia ľudských práv;
- Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach;
- Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach;
- Dohovory Medzinárodnej organizácie práce (ILO) o základných ľudských právach (29, 87, 98, 100, 105, 111, 138 a 182);
- Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva;
- Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky;
- Zásady globálneho paktu OSN;
- Zásady OSN pre zodpovedné investovanie;
- Výkonnostné štandardy Medzinárodnej finančnej korporácie (IFC);
- Usmernenia Svetovej banky v oblasti životného prostredia, zdravia a bezpečnosti (EHS);
- Zásady zodpovedného bankovníctva Finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI);
- Princípy Equator (EP);
- Zásady posilňovania postavenia žien;
- Deklarácia OSN o právach domorodých národov;
- Deklarácia o ochrancoch ľudských práv.

Tento záväzok sa vzťahuje na celú Skupinu UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, pričom jednotlivé právnické osoby môžu vypracovať miestne osvedčené postupy v oblasti ľudských práv, ktoré je možné šíriť v rámci celej našej Skupiny s cieľom podporovať neustále zlepšovanie.
Aktuálna verzia záväzku v oblasti ľudských práv bola schválená Výborom pre nefinančné riziká Skupiny, ktorému predsedá generálny riaditeľ Skupiny, v júni 2024. Monitorovanie účinnosti záväzku v oblasti ľudských práv je založené na existujúcich procesoch podrobne opísaných v iných politikách Skupiny UniCredit a riadených príslušnými útvarmi (napr. globálna politika Skupiny v oblasti riadenia reputačného rizika, globálna politika v oblasti hlásenia podozrení z nezákonného konania, globálna politika proti obťažovaniu, sexuálne zneužívanie, šikanovanie a odvetné opatrenia).
Záväzok je oznamovaný všetkým zamestnancom prostredníctvom rôznych interných iniciatív, vrátane internej komunikácie a správ na našich intranetových stránkach a vyhlásení na našich webových stránkach. Záväzok je tiež uverejnený na webovej stránke Skupiny UniCredit, kde si ho môžu prečítať príslušné interné a externé zainteresované strany.

Tieto záväzky sa implementujú na miestnej úrovni v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne Kódexu správania a Politiky podávania správ o dodržiavaní predpisov a ochrany oznamovateľov.

Globálna politika diverzity, rovnosti a inklúzie:
Cieľom globálnej politiky diverzity, rovnosti a inklúzie je stanoviť zásady, podľa ktorých Skupina UniCredit posilňuje inklúziu v celej organizácii s cieľom zabezpečiť, aby naše politiky, postupy a správanie podporovali diverzitu, rovnosť a inklúziu a vytvárali prostredie, v ktorom sa cenia individuálne rozdiely.

Globálna politika diverzity, rovnosti a inklúzie má pozitívny vplyv na Skupinu UniCredit tým, že podporuje rovnosť príležitostí, zabezpečuje zamestnanosť a zvyšuje well-being zamestnancov prostredníctvom špeciálnych benefitov a zdravého pracovného prostredia. Politika tiež zabezpečuje rešpektovanie diverzity a podporuje inkluzívne podnikové prostredie prostredníctvom iniciatív, ktoré aktívne zabraňujú diskriminácii. Kľúčové príležitosti zahŕňajú stať sa preferovaným zamestnávateľom prostredníctvom podpory flexibilnej, inkluzívnej kultúry a zlepšovania výkonnosti zamestnancov prostredníctvom progresívnych vzdelávacích programov.

Táto politika je v súlade so všetkými platnými medzinárodnými, národnými a miestnymi zákonmi a predpismi a vzťahuje sa na správanie vnútri aj mimo všetkých právnických osôb a na všetkých zamestnancov Skupiny UniCredit. Všetci zamestnanci Skupiny UniCredit zohrávajú aktívnu úlohu a sú zodpovední za jej implementáciu, pričom kľúčovú úlohu v tomto procese zohrávajú konkrétne funkcie, ako je uvedené vyššie.

Hoci Skupina UniCredit nemôže kontrolovať správanie tretích strán, netoleruje správanie, ktoré nie je v súlade so zásadami tejto politiky, a prijme všetky vhodné nápravné opatrenia.

Skupina UniCredit bude merať a komunikovať pokrok v oblasti stratégie diverzity, rovnosti a inklúzie Skupiny prostredníctvom zverejňovania relevantných údajov, záväzkov a iniciatív vo svojej správe o udržateľnosti a prostredníctvom špecializovaných komunikačných kanálov, ktoré sú k dispozícii interne aj externe.

Miestny tím DE&I aktívne pracuje na integrácii zásad diverzity, rovnosti a inklúzie do každodenných činností, rozhodovania a pracovného prostredia našich zamestnancov v Českej republike a na Slovensku.

Tieto záväzky sa na miestnej úrovni v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementujú prostredníctvom interných politík, konkrétne Kódexu správania a procesu náboru zamestnancov.

Politika odmeňovania :
Politika odmeňovania Skupiny UniCredit definuje zásady a štandardy, ktoré Skupina UniCredit uplatňuje pri navrhovaní, implementácii a monitorovaní postupov, plánov a systémov odmeňovania Skupiny UniCredit. Táto politika je v súlade s dlhodobou stratégiou a záväzkom Skupiny UniCredit v oblasti udržateľnosti, pretože zabezpečuje, že odmeňovanie je viazané na výkonnosť upravenú o riziko a odrádza od nadmerného riskovania, vrátane rizík súvisiacich s udržateľnosťou. Táto politika má pozitívny vplyv na podporu rovnakých príležitostí, kvalitného zamestnania a spravodlivého odmeňovania, čo ďalej posilňuje sociálny dialóg a kolektívne vyjednávanie. Príležitosti vyplývajúce z tejto politiky zahŕňajú posilnenie pozície Skupiny UniCredit ako preferovaného zamestnávateľa, podporu diverzity, podporu inkluzívnej kultúry a ponuku flexibilných riešení na dosiahnutie rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom, ktoré spĺňajú meniace sa potreby zamestnancov.

Zásady odmeňovacej politiky Skupiny UniCredit sa uplatňujú v celej organizácii a musia sa odzrkadľovať v odmeňovacích postupoch platných pre všetky kategórie zamestnancov vo všetkých podnikoch, vrátane zamestnancov patriacich do externých distribučných sietí, s prihliadnutím na ich špecifické charakteristiky odmeňovania. V súlade s politikou odmeňovania Skupiny UniCredit a miestnymi predpismi právnické osoby, krajiny a divízie uplatňujú rámec odmeňovania na všetkých zamestnancov. Okrem toho sa prvky tejto politiky v plnej miere uplatňujú na všetky osoby, ktoré podstupujú významné riziká, s miestnymi úpravami na základe špecifických predpisov a/alebo špecifík podnikania, v súlade s celkovým prístupom Skupiny UniCredit.

Každý rok je politika odmeňovania Skupiny UniCredit, navrhnutá výborom pre odmeňovanie, definovaná predstavenstvom a následne predložená valnému zhromaždeniu akcionárov na schválenie v súlade s regulačnými požiadavkami.

Táto politika sa implementuje na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne Pravidiel pre vytváranie a úpravu systémov variabilného odmeňovania.

Rámcová politika ľudských zdrojov :
Tento rámec politiky ľudských zdrojov je určený ako centrálny referenčný rámec pre všetky globálne pravidlá, plány, programy a procesy v oblasti ľudských zdrojov v UniCredit S.p.A. a jej právnických osobách a zahraničných pobočkách; nová, aktualizovaná verzia je teraz k dispozícii. Poskytuje rámec na zabezpečenie konzistentného riadenia ľudských zdrojov a kultúry v rámci Skupiny UniCredit a na vytvorenie podmienok, za ktorých môžu všetci jednotlivci získať odborné zručnosti potrebné na výkon svojich povinností. Rámec politiky ľudských zdrojov stanovuje konzistentný prístup k riadeniu ľudských zdrojov v rámci Skupiny UniCredit 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 Skupiny UniCredit. Tento interný rámec tiež zabezpečuje súlad s regulačnými požiadavkami a podporuje kultúru profesionality a zodpovednosti v celej organizácii.
Revidovaný rámec politiky ľudských zdrojov a kultúry zahŕňa aj usmernenia pre odbornú prípravu a vzdelávanie.
V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dodržiavame pravidlá a štandardy stanovené v globálnej politike, pretože tento dokument je určený ako centrálny referenčný dokument pre všetky divízie a funkcie v oblasti ľudských zdrojov a kultúry v rámci Skupiny UniCredit.
Poskytuje rámec na zabezpečenie toho, aby sa riadenie ľudských zdrojov vykonávalo konzistentne v súlade so štandardmi stanovenými v politike Skupiny UniCredit.

Proces náboru:
[6]Nariadenie o procese náboru má za cieľ vytvoriť štruktúrovaný rámec pre procesy náboru a výberu v rámci Skupiny UniCredit, ktorý podporuje transparentnosť a konzistentnosť vo všetkých postupoch prijímania zamestnancov. Zabezpečuje dodržiavanie príslušných pracovných zákonov a predpisov v rámci Skupiny UniCredit a zároveň je v súlade so základnými hodnotami a kódexom správania banky. Podporou spravodlivého a nestranného procesu náboru zabezpečuje toto nariadenie, aby sa so všetkými uchádzačmi zaobchádzalo s rešpektom a aby mali rovnaké príležitosti na základe svojich zručností a kvalifikácie, čím sa zachováva integrita a etické štandardy Skupiny UniCredit.

[6] Vrátane nariadenia CONSOB č. 17221 z marca 2010, pozri hlava V, kapitola 5 obežníka Banky Talianska z 27. decembra 2006, 263 „Nové obozretné ustanovenia pre banky“ (ďalej len „nariadenie Banky Talianska“) a v súlade s článkom 136 legislatívneho dekrétu č. 385 z 1. septembra 1993, „Konsolidovaný zákon o bankovníctve a úveroch“ (ďalej len „legislatívny dekrét 385/1993“).

Politika náborového procesu je určená na internú potrebu a za jej implementáciu zodpovedá oddelenie UniCredit People & Culture a priamy nadriadení.

Táto politika sa implementuje lokálne v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne v predpise o procese náboru zamestnancov.

Globálna politika proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam:
Táto politika, ktorá je v súlade s Všeobecnou deklaráciou ľudských práv a hodnotami Skupiny UniCredit, opisuje záväzok Skupiny UniCredit podporovať rešpektujúce a profesionálne pracovné prostredie bez obťažovania, sexuálneho obťažovania, šikanovania a odvetných opatrení. Cieľom tejto politiky je predchádzať, odhaľovať, potláčať a neustále monitorovať obťažovanie, šikanovanie, sexuálne obťažovanie a odvetné opatrenia, vrátane poskytovani kej podpory osobám, ktoré takéto incidenty nahlásia (zamestnancom aj tretím stranám), a ich ochrany pred odvetnými opatreniami. Táto politika podporuje rovnaké zaobchádzanie a dôstojnosť pre všetkých a zabezpečuje bezpečné pracovné prostredie, v ktorom sa netoleruje žiadne správanie, ktoré porušuje tieto zásady, pričom zdôrazňuje, že zamestnanci si musia byť vedomí toho, ako môžu byť ich činy vnímané.

Táto politika, uverejnená na našej webovej stránke, sa vzťahuje na interné aj externé správanie v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a na všetkých zamestnancov našej banky. Má pozitívny vplyv na pracovné prostredie, pretože podporuje konkrétne iniciatívy v oblasti diverzity a inkluzívneho pracovného prostredia. Zvyšuje šance UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia byť vnímaná ako atraktívny zamestnávateľ a potvrdzuje diverzitu a inkluzívnosť ako základné princípy.

Táto politika je implementovaná v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne Kódexu správania a Politiky podávania správ o dodržiavaní predpisov a ochrany oznamovateľov.

Vyhlásenie k zákonu o modernom otroctve a obchodovaní s ľuďmi:
Vyhlásenie Skupiny UniCredit demonštruje jej záväzok podporovať dodržiavanie ľudských práv a malo by sa čítať v súvislosti s jej záväzkom v oblasti ľudských práv. Vyhlásenie konkrétne opisuje opatrenia prijaté Skupinou UniCredit na zmiernenie rizika otroctva a obchodovania s ľuďmi v rámci našich podnikov alebo dodávateľského reťazca v súlade s článkom 54 britského zákona o modernom otroctve z roku 2015, dohovormi Medzinárodnej organizácie práce (ILO), Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach, Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach, Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva a Zásady UNEP FI pre zodpovedné bankovníctvo.

Skupina UniCredit zverejňuje toto vyhlásenie každoročne od roku 2016 a obsahuje nasledujúci obsah: záväzok Skupiny UniCredit dodržiavať medzinárodné normy; interné politiky zabezpečujúce, aby zamestnanci konali čestne; opatrenia na zabezpečenie, aby podnikateľské a dodávateľské reťazce boli bez otroctva a obchodovania s ľuďmi; školenia dostupné zamestnancom na zvýšenie povedomia o ľudských právach. V rámci Skupiny UniCredit musia dodávatelia a zmluvní partneri spĺňať určité minimálne požiadavky a podliehajú primeranému preskúmaniu a hodnoteniu, a to ako pred začatím spolupráce, tak aj priebežne.

Najnovšie vyhlásenie bolo schválené predstavenstvom a podpísané generálnym riaditeľom v júni 2025.

Toto vyhlásenie sa implementuje na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne Kódexu správania a Nariadenia o riadení incidentov v prevádzkovom back office.

Politika ochrany osobných údajov Skupiny UniCredit :
Globálna politika ochrany osobných údajov Skupiny UniCredit má za cieľ zabezpečiť jednotný prístup v rámci Skupiny UniCredit medzi všetkými právnickými osobami, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, k ochrane osobných údajov fyzických osôb, a to ako zamestnancov klientov, ako aj iných kategórií fyzických osôb, vrátane individuálnych spoločností, samostatne zárobkovo činných osôb a fyzických osôb spojených s právnickými osobami (napr. zákonní zástupcovia). Usmernenia a zásady Skupiny UniCredit sú určené na internú potrebu, pretože predstavujú rámec prijatý na účely dodržiavania Všeobecného nariadenia o ochrane údajov (EÚ) 2016/679 a miestnych predpisov, a ich cieľom je urobiť zo Skupiny UniCredit spoľahlivého partnera pre našich zákazníkov a zainteresované strany prostredníctvom poradenstva pre podniky, monitorovanie a školenia, aby sa Skupina UniCredit stala spoľahlivým partnerom pre našich zákazníkov a zainteresované strany a zabezpečila maximálny záväzok chrániť ich osobné údaje. Konkrétne je to prevádzkovateľ údajov, ktorý prostredníctvom svojich delegovaných funkcií v súlade so svojou pôsobnosťou zodpovedá za dodržiavanie požiadaviek na ochranu súkromia/údajov s podporou poverenca pre ochranu údajov.

Pravidlá ochrany zákazníkov :
Pravidlá ochrany zákazníkov týkajúce sa ponuky bankových produktov a služieb definujú zásady a normy pre riadenie povinností vyplývajúcich z regulačných požiadaviek stanovených v externých predpisoch odvetvia. Konkrétne sa regulačné požiadavky týkajú:

- smernice o spotrebiteľských úveroch – smernica 2008/48/ES;
- smernice o hypotekárnych úveroch – smernica 2014/17/EÚ;
- smernice o platobných účtoch – smernica 2014/92/EÚ;
- smernice o platobných službách „PSD2“ – smernica 2015/2366/EÚ, a to len v časti týkajúcej sa požiadaviek na transparentnosť bankových služieb;

- smernice o systémoch ochrany vkladov – smernica 2014/49/EÚ;

Usmernenia o dohľade nad produktmi a systémami riadenia pre retailové bankové produkty, EBA-GL-2015.

Príslušná politika a súvisiace interné predpisy sú schválené compliance officerom Skupina UniCredit a vzťahujú sa na všetky spoločnosti Skupina UniCredit, ktoré ponúkajú bankové produkty a služby v rámci pôsobnosti vyššie uvedených externých predpisov. Rovnako ako v prípade všetkých ostatných interných pravidiel banky je ich implementácia monitorovaná prostredníctvom intranetových nástrojov a procesov.

Tieto pravidlá sa implementujú lokálne v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne predpisov o ochrane osobných údajov a bankovom tajomstve a prostredníctvom úradníka pre ochranu údajov.

Kódex správania :
Kódex správania je k dispozícii na webovej stránke Skupiny UniCredit a tiež v českej a slovenskej verzii UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. V súlade s firemnou kultúrou a hodnotami (starostlivosť, zodpovednosť, integrita) obsahuje Kódex správania zásady, ktoré musia dodržiavať všetci zamestnanci Skupiny UniCredit a partnerské tretie strany, aby bola zabezpečená vysoká úroveň profesionálneho správania a integrity v súvislosti s ich činnosťami v rámci Skupiny UniCredit alebo v jej mene. Tento kódex stanovuje všeobecné zásady správania sa v súvislosti s kľúčovými rizikami v oblasti dodržiavania predpisov (t. j. ochrana záujmov klientov, protimonopolné opatrenia, integrita trhu, boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, finančné sankcie, boj proti úplatkárstvu a korupcii, ochrana osobných údajov), ktoré sú pravidelne monitorované príslušnými útvarmi.

Kódex správania je schválený predstavenstvom Skupiny UniCredit a vzťahuje sa na všetky právnické osoby Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Predstavenstvo Skupiny UniCredit, generálny riaditeľ Skupiny, ako aj ďalší členovia vrcholového manažmentu Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sú zodpovední za vytvorenie všeobecnej kultúry riadenia rizík v rámci organizácie a za zabezpečenie dohľadu nad požadovaným správaním. V tejto súvislosti zohrávajú aktívnu úlohu pri presadzovaní noriem správania opísaných v tejto politike[7] .

Tieto pravidlá sa v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementujú prostredníctvom interných politík, konkrétne Kódexu správania a Povinnosti podávať správy o dodržiavaní predpisov a ochrane oznamovateľov.

Politika daňovej stratégie Skupiny:
Skupina UniCredit formálne a vecne dodržiava všetky národné, medzinárodné a nadnárodné daňové zákony, nariadenia a postupy a plne a transparentne spolupracuje s daňovými orgánmi všetkých jurisdikcií, v ktorých pôsobí. Hlavným cieľom Skupiny UniCredit je platiť všetky splatné dane a bezodkladne plniť všetky povinnosti vyplývajúce z platných daňových zákonov, pričom zachováva globálnu daňovú efektívnosť Skupiny UniCredit a vyhýba sa dvojitému zdaneniu.

Skupina UniCredit sa tiež snaží nadviazať dobré a kooperatívne vzťahy a dialóg s daňovými orgánmi v rôznych krajinách, v ktorých pôsobí. UniCredit S.p.A. sa od roku 2016 zúčastňuje na talianskom režime daňovej spolupráce.

Vzhľadom na zložitosť daňového práva Skupina UniCredit prijala komplexný monitorovací systém, aby zabezpečila dosiahnutie týchto cieľov a overila, či sú jej daňové povinnosti plnené včas a v plnom rozsahu.

Daňová stratégia je schválená predstavenstvom Skupiny UniCredit a oznámená všetkým spoločnostiam, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a je tiež k dispozícii na intranete a webovej stránke Skupiny UniCredit. Táto stratégia podlieha pravidelnému preskúmaniu internými daňovými a compliance expertmi Skupiny UniCredit. Daňová funkcia je primárne zodpovedná za implementáciu a aktualizáciu daňovej stratégie.

Táto politika sa implementuje lokálne v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne riadenie daňovej agendy v banke.

Postup pri hlásení podozrenia z nezákonnej činnosti :
Hlavným cieľom postupov oznamovania podozrení je podporovať prostredie, v ktorom sú zamestnanci Skupiny UniCredit a tretie strany povzbudzovaní k oznamovaniu neprijateľného správania prostredníctvom zavedených a vhodných komunikačných kanálov. Postup je založený na uznaní ich zásadného prínosu k samoregulácii a zlepšovaniu kvality, ako je uvedené v „Globálnej politike oznamovania podozrení z nezákonného konania**“.** Postup pri nahlasovaní podozrenia z nezákonného konania je tiež navrhnutý tak, aby zaručoval ochranu oznamovateľov, ktorí nahlasujú nezákonné konanie súvisiace s pracovným prostredím alebo ovplyvňujúce pracovné prostredie, a aby zabezpečoval absenciu odvetných opatrení v súlade s európskou smernicou 1937/2019 o nahlasovaní podozrenia z nezákonného konania.
Neprijateľné správanie sa týka akéhokoľvek konania a/alebo opomenutia v súvislosti s prácou alebo ovplyvňujúce prácu, ktoré je alebo by mohlo byť škodlivé alebo ohrozujúce pre Skupinu UniCredit a/alebo jej zamestnancov a ktoré je:

- je nezákonné, nespravodlivé alebo neetické;

[7] UniCredit S.p.A. stanovila dodatočné pravidlá správania v Etickom kódexe 231/2001 ako neoddeliteľnú súčasť organizačného a riadiaceho modelu podľa legislatívneho dekrétu 231/2001 (ďalej len „model"). Každá právnická osoba Skupiny, na ktorú sa vzťahuje legislatívny dekrét č. 231/2001, prijala svoj vlastný model a svoj vlastný etický kódex 231/2001 v rámci modelu v súlade s legislatívnym dekrétom č. 231/2001.

- porušuje zákony a nariadenia, vrátane, ale nielen zákonov Európskej únie; alebo
- porušuje vnútorné pravidlá.

Skupina UniCredit rešpektuje všetky platné medzinárodné, národné a miestne zákony a predpisy a všetci zamestnanci a tretie strany sú povinní ich dodržiavať. Skupina UniCredit uplatňuje najvyššie štandardy stanovené v „Globálnej politike hlásenia podozrenia z protiprávneho konania“, bez ohľadu na to, či je hlásené konanie zakázané zákonom. „Globálnu politiku hlásenia podozrenia z protiprávneho konania“ je potrebné čítať v spojení s Kódexom správania a „Globálnou politikou proti obťažovaniu, sexuálnemu obťažovaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam“. Globálna politika pre hlásenie podozrenia z nezákonného konania je k dispozícii na webovej stránke Skupiny UniCredit a miestna politika ochrany oznamovateľov je k dispozícii na českých a slovenských webových stránkach.

Táto politika je implementovaná na miestnej úrovni v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne nariadenia o povinnostiach podávať hlásenia o dodržiavaní predpisov a ochrane oznamovateľov.

Globální politika proti úplatkárstvu a korupcii:
Skupina UniCredit prijala nariadenie, ktoré demonštruje jej záväzok k hodnotám integrity, transparentnosti a zodpovednosti a podporuje kultúru rešpektu, v ktorej je korupcia neprijateľná. Globálna politika boja proti úplatkárstvu a korupcii má za cieľ:

- vyjadriť záväzok Skupiny UniCredit zakázať úplatky a korupciu;
- definovať zásady identifikácie a prevencie potenciálneho podplácania a korupcie;
- komunikovať zásady boja proti úplatkárstvu a korupcii interným a externým zainteresovaným stranám;
- poskytnúť rámec pre protikorupčný program v rámci Skupiny UniCredit.

Politika sa vzťahuje aj na externé regulačné požiadavky: britský zákon o boji proti úplatkárstvu (UK Bribery Act), zákon o zahraničných korupčných praktikách (Foreign Corrupt Practices Act), SAPIN II a Dohovor OECD o boji proti podplácaniu zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách.

Politika, ktorá je k dispozícii na webovej stránke, je určená pre všetky právnické osoby Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Czech Republic and Slovakia, a vzťahuje sa na všetkých členov strategických, dozorných a výkonných orgánov, zamestnancov, viazaných agentov (napr. finančných poradcov) a dočasných zamestnancov, ako aj na všetky obchodné činnosti a musí sa uplatňovať v súlade s platnými zákonmi a predpismi. Ak sú české alebo slovenské zákony prísnejšie ako zásady tejto politiky, príslušné právnické osoby Skupiny UniCredit musia prijať prísnejšie požiadavky platných miestnych zákonov.

Táto politika je implementovaná lokálne v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne prostredníctvom pravidiel boja proti korupcii a povinností hlásenia porušení predpisov a pravidiel ochrany oznamovateľov.

Politika boja proti podvodom:
Cieľom politiky boja proti podvodom je zabezpečiť, aby boli interné a externé riziká podvodov primerane identifikované, pochopené a posúdené. Konkrétne, účelom tohto dokumentu je definovať rámec pre riadenie podvodov, ktorý musí implementovať každá právnická osoba Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, s cieľom vytvoriť proaktívne prostredie na účinné riešenie súčasných rizík podvodov s cieľom chrániť svoje aktíva, a hlavné úlohy a zodpovednosti funkcií zapojených do procesu riadenia podvodov. Všetci zamestnanci sú povinní hlásiť akékoľvek správanie, ktoré nie je v súlade so zásadami tejto politiky, prostredníctvom určených komunikačných kanálov.

Táto politika tiež zahŕňa požiadavky európskej smernice (EÚ) 2015/2366 a je priamo uplatniteľná na UniCredit S.p.A. a adresovaná všetkým právnickým osobám Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Czech Republic and Slovakia. Za jej implementáciu je zodpovedné oddelenie bezpečnosti Skupiny.

Táto politika sa implementuje lokálne v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne politiky riadenia podvodov.

Proces kvalifikácie dodávateľov spoločnosti :
V súlade s dohovormi Medzinárodnej organizácie práce (ILO) o základných ľudských právach a zásadami Globálneho paktu OSN proces kvalifikácie dodávateľov definuje kritériá a metódy preverovania tretích strán pred zapojením dodávateľa do možného nákupu tovarov/služieb v rámci činností riadených oddelením nákupu. Kvalifikácia dodávateľov umožňuje:

- identifikovať vhodných dodávateľov na základe kritérií súladu, udržateľnosti a ekonomicko-finančných kritérií v súlade s politikami a usmerneniami Skupiny UniCredit;
- riadiť riziká tretích strán (napr. riziko korupcie, riziko poškodenia reputácie, ekonomické riziko atď.) vylúčením dodávateľov, ktorí neprešli procesom kvalifikácie;
- podporovať etické zásady a politiky udržateľnosti medzi dodávateľmi;
- pravidelne zostavovať zoznam dodávateľov, ktorí úspešne prešli kvalifikačným procesom a môžu byť využívaní na nákupné aktivity riadené štruktúrami oddelenia nákupu.

Proces kvalifikácie dodávateľov sa vykonáva v prípade, ak rokovania a nákup tovarov/služieb centrálne vykonáva oddelenie nákupu Skupiny UniCredit, ktoré je zodpovedné za túto činnosť: nie všetky nákupy Skupiny UniCredit spracováva oddelenie nákupu, pretože existujú kategórie nákupov a/alebo prahové hodnoty, ktoré sa spravujú mimo oddelenia nákupu.

Preverovanie dodávateľov sa zakladá na rizikových skóre poskytovaných externými poskytovateľmi informácií o rizikách a na dodatočných špecifických kontrolách vykonávaných oddelením nákupu a/alebo oddelením dodržiavania predpisov, ktoré overujú najmä aspekty týkajúce sa boja proti korupcii a negatívnych správ. Ak nie sú k dispozícii rizikové skóre od poskytovateľov informácií, hodnotenie dodávateľov sa výnimočne zakladá na dotazníkoch dodávateľov, ktoré zohľadňujú aj environmentálne a sociálne aspekty. Kvalifikácia dodávateľov sa musí pravidelne prehodnocovať. V každom prípade existuje monitorovacia funkcia, ktorá je schopná hlásiť incidenty súvisiace s rizikom alebo zmeny v rizikových skóre.

Táto politika sa implementuje lokálne v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne politiky boja proti podvodom.

Kontrola výdavkov:
Účelom tejto globálnej politiky je definovať zásady a minimálne požiadavky potrebné na riadenie výdavkov a investícií, od žiadosti až po platbu.

Táto politika sa vzťahuje na všetky výdavky vzniknuté pri vykonávaní činností vo všetkých právnických osobách Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktoré sú klasifikované ako výdavky a investície takto:

- výdavky sú všetky výdavky súvisiace s nákupom tovarov a služieb, ktoré majú ekonomický vplyv na výkaz ziskov a strát;
- investície sa týkajú nadobudnutia tovarov a služieb, ktoré sú dlhodobé a majú životnosť viac ako jeden rok.

Funkcie zapojené do procesu, ktorý sa riadi touto politikou, sú:

- Riadenie nákladov Skupiny, ktoré je zodpovedné za riadenie procesu schvaľovania výdavkov na úrovni Skupiny, monitorovanie vývoja nákladov v Skupine UniCredit a UniCredit S.p.A. NHR, riadenie procesu obstarávania ICT na úrovni Skupiny a činnosti súvisiace s výborom pre projekty a výdavky Skupiny (PEC);
- Nákup Skupiny, ktorý je zodpovedný za centralizované riadenie nákupu tovarov a služieb pre Skupinu s cieľom optimalizovať náklady. Táto politika sa implementuje lokálne v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom interných politík, konkrétne riadenia nepersonálnych nákladov.

Informácie o životnom prostredí

Informácie o životnom prostredí

Zverejnenie podľa článku 8 nariadenia 2020/852 (nariadenie EÚ o taxonómii)

Úvod

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií podľa článku 8 delegovaného nariadenia o zverejňovaní informácií, ktoré dopĺňajú nariadenie EÚ o taxonómii (2020/852). Nariadenie EÚ o taxonómii (nariadenie EÚ 2020/852) zavádza systém klasifikácie environmentálne udržateľných hospodárskych činností. Článok 8 tohto nariadenia vyžaduje, aby podniky, ktoré podliehajú povinnostiam nefinančného vykazovania podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, zverejňovali, ako a do akej miery sú ich činnosti spojené s hospodárskymi činnosťami, ktoré sú v súlade s taxonómiou. Pre finančné inštitúcie sú tieto požiadavky ďalej rozpracované v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2178, ktoré špecifikuje obsah, metodiku a formu prezentácie informácií, ktoré sa majú zverejňovať. Ďalšie zmeny a doplnenia, ako napríklad delegované nariadenie (EÚ) 2022/1214, zaviedli osobitné pravidlá pre činnosti v oblasti jadrovej energie a plynu, zatiaľ čo delegované nariadenie (EÚ) 2023/2486 rozšírilo rozsah pôsobnosti tak, aby zahŕňal všetkých šesť environmentálnych cieľov.

K dnešnému dňu sú na výpočet ukazovateľa GAR potrebné skutočné údaje zverejnené protistranami, aby bolo možné posúdiť KPI banky súvisiace s taxonómiou pre finančné aj nefinančné spoločnosti. To znamená, že spoločnosti, ktoré nepodliehajú povinnému nefinančnému vykazovaniu, sú z výpočtu vylúčené a táto medzera v údajoch sa odráža v ukazovateli banky. Vzhľadom na technické obmedzenia obsahujú nasledujúce tabuľky údaje len za materskú spoločnosť Skupiny, t. j. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou celkových aktív na individuálnej a konsolidovanej báze je približne 1 % a nie je teda významný.

Tieto regulačné iniciatívy spoločne podčiarkujú záväzok Európskej únie riešiť naliehavé výzvy v oblasti udržateľnosti a zosúlaďovať hospodárske činnosti so širšími cieľmi ESG. Okrem existujúceho rámca Európska komisia 4. júla 2025 predložila delegovaný akt zameraný na zjednodušenie vykazovania v rámci taxonómie (súčasť balíka Omnibus, uverejneného v Úradnom vestníku 8. januára 2026 a nadobudnutého platnosti 28. januára 2026), čím sa zníži administratívna záťaž a zjednodušia sa vzory podávania správ. Napriek snahám o prispôsobenie sa spoločnosti stále čelia značnej regulačnej neistote. Neustále sa vyvíjajúce usmernenia Európskej komisie a technická zložitosť implementácie zverejňovania taxonómie sťažujú plánovanie dodržiavania predpisov. Táto neistota má osobitný vplyv na harmonizáciu systémov podávania správ a porovnateľnosť údajov ESG na trhu.

V súlade so súčasným regulačným rámcom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia potvrdzuje, že pri vykazovaní za finančný rok 2025 uplatnila verziu delegovaného nariadenia o zverejňovaní informácií, ktorá bola platná pred zmenami zavedenými delegovaným aktom Omnibus. Okrem toho, v súlade so zmenami zavedenými delegovaným nariadením (EÚ) 2026/73, ktorým sa revidujú požiadavky na zverejňovanie podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 – a ako je ďalej uvedené v interpretatívnom stanovisku Európskej komisie (FAQ), ktorým sa zavádzajú postupné povinnosti, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nezverejňuje v tomto vykazovanom období vzory výkazov 6 (Poplatky a provízie) a 7 (Obchodná kniha). Podľa zmeneného a doplneného rámca sa povinnosť vykazovať príjmy z poplatkov a provízií a expozície obchodnej knihy vzťahuje na úverové inštitúcie až od vykazovaného roka 2027

V súlade s kritériami stanovenými v nariadení UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zverejňuje finančné ukazovatele, ktoré spadajú do nasledujúcich šablón – vysvetlených v prílohe VI k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2178:

Šablóna 0: Súhrn KPI
Šablóna 1: Aktíva na výpočet pomeru zelených aktív (GAR)
Šablóna 2: Podiel zelených aktív (GAR) – informácie o odvetví
Šablóna 3: KPI „Stav“ pomeru zelených aktív (GAR)
Šablóna 4: KPI „tok“ pomeru zelených aktív (GAR)
Šablóna 5: KPI mimo bilancie

Okrem uvedených šablón delegované nariadenie (EÚ) 2022/1214 vyžaduje nasledujúce dodatočné šablóny týkajúce sa činností v oblasti jadrovej energie a zemného plynu:

Šablóna 1: Činnosti v oblasti jadrovej energie a fosílnych palív
Šablóna 2: Hospodárske činnosti v súlade s taxonómiou (menovateľ)
Šablóna 3: Hospodárske činnosti v súlade s taxonómiou (čitateľ)
Šablóna 4: Hospodárske činnosti, ktoré spĺňajú podmienky taxonómie, ale nie sú v súlade s taxonómiou
Šablóna 5: Hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené na taxonómiu

Kontextové informácie- Toto zverejnenie sa týka pôsobnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, kde je pomer zelených aktív sa vypočítava na základe krytých aktív, ako sú definované v prílohe V k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/2178, s výnimkou expozícií voči centrálnym vládam, centrálnym bankám a nadnárodným inštitúciám.
V súlade s regulačnými usmerneniami boli ukazovatele taxonómie vypočítané ako vážený priemer podielov protistrán v súlade s taxonómiou (obrat/CapEx) na základe zverejnených ukazovateľov spoločností, ktoré spadajú do pôsobnosti smernice CSRD. Zdrojom údajov sú správy protistrán zhromaždené prostredníctvom externých poskytovateľov. Napriek značnému úsiliu pretrvávajú obmedzenia údajov, najmä v prípade protistrán, ktoré nespadajú do pôsobnosti smernice CSRD.

Z tohto dôvodu nie je GAR zatiaľ reprezentatívnym ukazovateľom záväzku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporovať zelenú transformáciu. Obmedzená dostupnosť údajov bola limitujúcim faktorom, ktorý znížil percento zosúladenia a znamenal, že ukazovateľ plne neodzrkadľoval úsilie banky. Okrem toho je tento pomer ďalej znížený samotnou metodikou výpočtu. Na posúdenie taxonomických ukazovateľov pre finančné a nefinančné spoločnosti sú potrebné skutočné údaje zverejnené protistranami. To znamená, že spoločnosti, ktoré nepodliehajú povinnému nefinančnému vykazovaniu, sú z výpočtu vylúčené a táto medzera v údajoch sa odráža v hodnote banky.

V tomto roku je GAR založený na obrate (TB) 1,53 % (0,28 % na konci roka 2024) a GAR založený na kapitálových výdavkoch (CB) je 1,75 % (0,54 % na konci roka 2024). GAR sa vysvetľuje hlavne expozíciami, ktoré prispievajú k cieľu zmierňovania zmeny klímy.

Prístup k výpočtu
V súlade so vzormi stanovenými v nariadení bolo portfólio rozdelené na jednotlivé typy aktív na účely výpočtu ukazovateľov GAR a v prípade potreby sa použili rôzne metodiky výpočtu. Zahrnuté boli len spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje smernica CSRD s povinnými požiadavkami na zverejňovanie informácií; expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným inštitúciám boli vylúčené. Nižšie je uvedený popis prístupu uplatňovaného na konkrétne kategórie.

Finančné a nefinančné spoločnosti a finančné záruky
Indikátory taxonómie pozostávajú z váženého priemeru finančných činností a podielu ekonomických činností jednotlivých protistrán, ktoré sú v súlade s taxonómiou. Zber zverejnených informácií o protistranách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v súlade s požiadavkami CSRD bol zabezpečený s podporou externých poskytovateľov.
Pri identifikácii protistrán, na ktoré sa vzťahuje CSRD, boli zahrnuté všetky spoločnosti, ktoré spĺňajú kritériá povinného podávania správ podľa CSRD, či už priamo alebo nepriamo. V tejto súvislosti sa pojem „nepriamo“ vzťahuje na protistrany, ktoré nezverejňujú samostatnú správu CSRD, ale sú konsolidované do materskej spoločnosti, ktorá podlieha povinnému vykazovaniu CSRD. V takýchto prípadoch sa príspevok protistrany zohľadňuje na základe ukazovateľov zverejnených materskou spoločnosťou. Hodnoty materskej spoločnosti sme použili rovnakým spôsobom v prípadoch, keď bola protistrana zahrnutá do ukazovateľov zverejnených materskou spoločnosťou.
Stretli sme sa s prípadmi, keď protistrana vo svojom zverejnení podľa CSRD neuviedla rozpis svojich taxonomických ukazovateľov podľa jednotlivých environmentálnych cieľov (CCM, CCA, WTR, CE, PPC a BIO). V takýchto situáciách sa rozhodlo, že ukazovatele sa zahrnú do stĺpcov CELKOVO. Z tohto dôvodu môžu byť hodnoty v stĺpcoch CELKOVO vyššie ako súčet jednotlivých zložiek.

Domácnosti – úvery zabezpečené nehnuteľnosťami
V prípade tohto portfólia bol podiel „zelených úverov“ stanovený na základe kritérií delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2139, t. j. boli zohľadnené budovy s najlepšou energetickou náročnosťou a s dokumentovanými údajmi z certifikátu energetickej náročnosti (EPC) a primárnej spotreby energie (PED). Zohľadňujeme iba zdokumentované EPC (primeraná/úplná dokumentácia), a preto používame konzervatívny prístup.
Počítačový prístup tiež integruje analýzu fyzických klimatických rizík do hodnotenia „nepoškodzovať významne“ (DNSH) (DNSH), ktoré je v súlade s prahovými hodnotami a klimatickými údajmi používanými na zverejňovanie podľa šablóny piliera 3, tabuľka 5 – „Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického klimatického rizika: expozície podliehajúce fyzickému riziku (Skupina)“. Plány adaptácie a ďalšie zmierňovacie opatrenia nie sú zahrnuté, čo znamená, že sa používa konzervatívny prístup.

Tokové ukazatele (Flow KPIs – Nový obchod)
Tok bol vypočítaný identifikáciou nových transakcií výlučne na základe ich prítomnosti v čase T (31. december 2025) a ich neprítomnosti v čase T-1 (31. december 2024), t. j. zohľadnením iba nových transakcií, ktoré vznikli počas tohto obdobia.

Aktíva v správe (Asset Under Management, AuM)
Rozsah vykazovania ukazovateľov AuM je založený na objemoch kolektívnych investičných fondov, ktoré UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uvádza vo svojej prezentácii celoročných výsledkov a iných externých komunikáciách. Čitateľ sa vypočíta ako vážený priemer podielu ekonomických činností v súlade s taxonómiou na agregovanej úrovni portfólia vo vzťahu k celkovým investíciám.
Zbierku agregovaných ukazovateľov portfólia (KPI), ktoré predstavujú výsledky výpočtov vykonaných na podkladových aktívach s dostupnými skutočnými KPI na trhu, poskytol externý dodávateľ.
Celková hodnota AuM zahŕňa všetky typy fondov podľa triedy aktív, zatiaľ čo rozpis v časti „z toho“ zodpovedá klasifikácii poskytovateľa (napr. komodity môžu byť neklasifikované). V dôsledku toho môže byť celková hodnota AuM vyššia ako súčet jednotlivých zložiek uvedených ako „z toho dlhopisy“ a „z toho akcie“.

Doplňujúce zverejňovanie informácií o činnostiach v oblasti jadrovej energie a plynu

Podobný prístup sa uplatňuje na dodatočné zverejňovanie informácií o činnostiach v oblasti jadrovej energie a plynu (jadrová energia a plyn, N&G), kde v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2022/1214 sa očakáva použitie dodatočných šablón na zverejňovanie oprávnenosti, neoprávnenosti a zosúladenia činností v oblasti jadrovej energie a fosílneho plynu. Kľúčové ukazovatele výkonnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom boli vypočítané na základe údajov o stave zásob, pričom sa použili najnovšie dostupné údaje a ukazovatele od nefinančných protistrán, a preto sa zohľadnili len spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje CSRD.

Šablóna 1, ktorá sa týka „Činností súvisiacich s jadrovou energiou a fosílnym plynom“, sumarizuje expozície UniCredit voči činnostiam podľa taxonómie EÚ 4.26, 4.27, 4.28 (činnosti v oblasti jadrovej energie) a 4.29, 4.30, 4.31 (činnosti v oblasti fosílnych palív) prostredníctvom odpovedí ÁNO/NIE na nasledujúci zoznam:

Činnosť 4.26 – „UniCredit financuje alebo má expozície súvisiace s výskumom, vývojom, demonštrovaním a nasadzovaním inovatívnych zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym množstvom odpadu z palivového cyklu.“
Činnosť 4.27 – „UniCredit financuje alebo má expozície voči výstavbe a bezpečnej prevádzke nových jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo procesného tepla, vrátane dodávok tepla alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostných modernizácií s využitím najlepších dostupných technológií.“
Činnosť 4.28 – „UniCredit financuje alebo má expozície voči bezpečnej prevádzke existujúcich jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo procesného tepla, vrátane dodávok tepla alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostných modernizácií.“
Činnosť 4.29 – „UniCredit financuje alebo má expozície voči výstavbe alebo prevádzke zariadení na výrobu elektrickej energie využívajúcich fosílne palivá.“
Činnosť 4.30 – „UniCredit financuje alebo má expozície voči výstavbe, modernizácii a prevádzke zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektrickej energie využívajúcich fosílne palivá.“
Činnosť 4.31 – „UniCredit financuje alebo má expozície voči výstavbe, modernizácii a prevádzke zariadení na výrobu tepla/chladu využívajúcich fosílne palivá.“

Príloha VI – Šablóna kľúčových ukazovateľov výkonnosti pre úverové inštitúcie

0 Súhrn kľúčových ukazovateľov výkonnosti, ktoré majú úverové inštitúcie zverejňovať podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

(MCZK)

HLAVNÝ KPI	CELKOVÉ EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ AKTÍVA	KPI NA ZÁKLADE OTOČENIA	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODSEKY 2 A 3 A ČASŤ 1.1.2). PRÍLOHY V)	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODST. 1 A ČASŤ 1.2.4 PRÍLOHY V).
	31.12.2025					
Podiel zelených aktív (GAR)	10 030	1.53 %	1.75 %	66.24 %	43.52 %	33.76 %

DODATOČNÉ KPI	CELKOVÉ UDRŽATEĽNÉ AKTÍVA	KPI ZALOŽENÉ NA OBROTE	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODSEKY 2 A 3 A ČASŤ 1.1.2). PRÍLOHY V)	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODST. 1 A ČASŤ 1.2.4 PRÍLOHY V)
Tok GAR	2 290	1.92 %	5.49 %	15.55 %	24.97 %	59.48 %
Obchodná kniha	-	-	-	-	-	-
Finančné záruky	15	0.50 %	4.91 %	-	-	-
Správané aktíva	825	7.74 %	11.61 %	-	-	-
Príjmy z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-	-

Príloha VI – Šablóna kľúčových ukazovateľov výkonnosti pre úverové inštitúcie

0 Súhrn kľúčových ukazovateľov výkonnosti, ktoré majú úverové inštitúcie zverejňovať podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

(MCZK)

HLAVNÝ KPI	CELKOVÉ EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ AKTÍVA	KPI NA ZÁKLADE OTOČENIA	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODSEKY 2 A 3 A ČASŤ 1.1.2). PRÍLOHY V)	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODST. 1 A ČASŤ 1.2.4 PRÍLOHY V).
	31.12.2024					
Podiel zelených aktív (GAR)	1 830	0,28 %	0,54 %	66,26 %	50,32 %	33,74 %

DODATOČNÉ KPI	CELKOVÉ UDRŽATEĽNÉ AKTÍVA	KPI ZALOŽENÉ NA OBROTE	KPI NA ZÁKLADE KAPITÁLOVÝCH VÝDAVKOV	POKRYTIE CELKOVÝCH AKTÍV	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z ČÍTATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODSEKY 2 A 3 A ČASŤ 1.1.2). PRÍLOHY V)	% AKTÍV VYLÚČENÝCH Z MENOVATEĽA GAR (ČLÁNOK 7 ODST. 1 A ČASŤ 1.2.4 PRÍLOHY V)
Tok GAR	680	0,57 %	1,00 %	13,11 %	-	-
Obchodná kniha	-	-	-	-	-	-
Finančné záruky	31	3,73 %	7,58 %	-	-	-
Správané aktíva	595	7,65 %	11,54 %	-	-	-
Príjmy z poplatkov a provízií	-	-	-	-	-	-

1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2025													
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
			Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli														
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	243 987	199 537	9 617	-	1 496	6 464	8 565	1 827	-	0	68	13	-	-
2	**Finančné záväzky**	**27 511**	**16 231**	**4 130**	**-**	**167**	**3 498**	**2 619**	**552**	**-**	**0**	**29**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	992	235	19	-	5	3	3	0	-	0	0	-	-	-
4	Úvery a zálohy	992	235	19	-	5	3	3	0	-	0	0	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	26 519	15 996	4 111	-	163	3 495	2 616	552	-	0	29	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	*0*	-	*0*	-	*0*	*0*	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	*51*	-	*3*	-	*0*	*1*	-	*0*	-	*0*	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	51	-	3	-	0	1	-	0	-	0	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**47 779**	**14 708**	**5 373**	**-**	**1 215**	**2 965**	**5 946**	**1 275**	**-**	**0**	**38**	**13**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	43 114	13 394	4 417	-	972	2 478	5 946	1 275	-	0	6	0	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	4 664	1 314	956	-	242	487	-	-	-	-	33	13	-	-
23	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	0	0	-	-
24	**Domácnosti**	**168 698**	**168 598**	**114**	**-**	**114**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*152 482*	*152 382*	*114*	-	*114*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*16 216*	*16 216*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE SEKTORY RELEVANTNÉ Z HĽADISKA TAXONÓMIE (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE SEKTORY RELEVANTNÉ Z HĽADISKA TAXONÓMIE (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO PRECHODNÉ	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	5 571	9	-	-	5	-	-	-	0	-	-	-	213 757	11 466	-	1 496	6 464
2	**Finančné záväzky**	**1 695**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**20 585**	**4 682**	**-**	**167**	**3 498**
3	Úverové inštitúcie	1	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	239	19	-	5	3
4	Úvery a zálohy	1	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	239	19	-	5	3
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
7	Ostatné finančné spoločnosti	1 695	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	20 346	4 663	-	163	3 495
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhopisy, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*	*0*	-	*0*	*0*
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*11*	*3*	-	*0*	*1*
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	3	-	0	1
18	Dlhopisy vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**3 875**	**9**	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24 573**	**6 669**	**-**	**1 215**	**2 965**
21	Úvery a zálohy	3 855	6	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	23 206	5 698	-	972	2 478
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	20	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 367	971	-	242	487
23	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**168 598**	**114**	**-**	**114**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*152 382*	*114*	-	*114*	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*16 216*	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2025													
			ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)			
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
31	**Záruka získaná prevzatím do vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	410 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	333 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	239 488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	238 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	*135 579*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhopisy	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	8 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	2 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Hotovosť a hotovostné ekvivalenty**	3 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	62 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	654 187	199 537	9 617	-	1 496	6 464	8 565	1 827	-	0	68	13	-	-
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	333 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	139 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	174 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodný register**	19 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	987 535	199 537	9 617	-	1 496	6 464	8 565	1 827	-	0	68	13	-	-
	Mimobilančné expozície - Spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD														
54	Finančné záruky	2 931	446	144	-	2	26	0	0	-	0	0	-	-	-
55	Správané aktíva	10 665	3 545	1 190	-	80	588	235	48	-	5	7	-	-	-
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*3 944*	*1 404*	*429*	-	*36*	*179*	*89*	*35*	-	*3*	*2*	-	-	-
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*4 155*	*1 243*	*433*	-	*16*	*244*	*97*	*2*	-	*0*	*3*	-	-	-

pokračovanie: 7 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	**5 571**	**9**	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**213 757**	**11 634**	**-**	**1 496**	**6 464**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodná kniha**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	**5 571**	**9**	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**213 757**	**11 634**	**-**	**1 496**	**6 464**
	Mimobilančné expozície - Spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD																	
54	Finančné záruky	1	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	448	144	-	2	26
55	Správcovské aktíva	*272*	-	-	-	148	-	-	-	5	-	-	-	4 212	1 238	-	80	593
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*50*	-	-	-	*19*	-	-	-	*1*	-	-	-	*1 566*	*464*	-	*36*	*182*
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*165*	-	-	-	*103*	-	-	-	*3*	-	-	-	*1 615*	*435*	-	*16*	*244*

1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	ZMÍRNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
			Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli														
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	181 632	170 213	3 503	-	286	2 737	2	2	-	-	48	5	-	-
2	**Finančné záväzky**	**8 740**	**7 989**	**2 043**	**-**	**1**	**1 924**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	465	121	4	-	0	1	0	0	-	-	-	-	-	-
4	Úvery a zálohy	465	121	4	-	0	1	0	0	-	-	-	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	8 275	7 869	2 039	-	0	1 923	-	-	-	-	-	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	*0*	-	*0*	-	-	*0*	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	0	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**11 613**	**2 454**	**1 427**	**-**	**252**	**813**	**2**	**2**	**-**	**-**	**48**	**5**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	10 000	1 273	346	-	52	99	2	2	-	-	3	0	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	1 613	1 180	1 080	-	200	714	-	-	-	-	45	5	-	-
23	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-	-
24	**Domácnosti**	**161 277**	**159 770**	**34**	**-**	**34**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*157 816*	*156 309*	*34*	-	*34*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*3 462*	*3 462*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO PRECHODNÉ	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	24	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	170 655	3 510	-	286	2 737
2	**Finančné záväzky**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7 989**	**2 043**	**-**	**1**	**1 924**
3	Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	4	-	0	1
4	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	4	-	0	1
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
7	Ostatné finančné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 869	2 039	-	0	1 923
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*	*0*	-	-	*0*
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**24**	**-**	**-**	**-**	**24**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 895**	**1 434**	**-**	**252**	**813**
21	Úvery a zálohy	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1 625	348	-	52	99
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	23	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	1 271	1 085	-	200	714
23	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**159 770**	**34**	**-**	**34**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*156 309*	*34*	-	*34*	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*3 462*	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			ZMIERNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
31	**Záruka získaná prevzatím vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	467 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	390 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	270 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	268 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	*104 557*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové cenné papiere	1 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	10 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	2 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Hotovosť a hotovostné ekvivalenty**	3 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	59 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	649 579	170 213	3 503	-	286	2 737	2	2	-	-	48	5	-	-
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	330 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	98 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	206 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodný register**	25 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	980 413	170 213	3 503	-	286	2 737	2	2	-	-	48	5	-	-
	Mimobilančné expozície – spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD														
54	Finančné záruky	831	310	63	-	15	36	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Správcovské aktíva	7 777	1 919	867	-	53	422	111	30	-	14	17	-	-	-
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*2 905*	*852*	*295*	-	*23*	*120*	*33*	*13*	-	*2*	*5*	-	-	-
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*3 204*	*631*	*341*	-	*14*	*193*	*54*	*10*	-	*8*	*8*	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe CapEx

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			VYUŽITIE VÝNOSOV	NA ÚČELY PRECHODU	KOTORÝ UMOŽŇUJE
31	**Záruky získané prevzatím vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	**24**	-	-	-	**24**	-	-	-	-	-	-	-	**170 655**	**3 510**	-	**286**	**2 737**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodná kniha**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	**24**	-	-	-	**24**	-	-	-	-	-	-	-	**170 655**	**3 510**	-	**286**	**2 737**
	Mimobilančné expozície – spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD																	
54	Finančné záruky	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313	63	-	15	36
55	Správcovské aktíva	97	-	-	-	160	-	-	-	4	-	-	-	2 308	898	-	53	435
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*35*	-	-	-	*17*	-	-	-	*1*	-	-	-	*943*	*309*	-	*23*	*123*
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*43*	-	-	-	*118*	-	-	-	*3*	-	-	-	*857*	*351*	-	*14*	*201*

1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2025													
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	ZMÍRNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
			Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli														
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	243 987	196 162	5 093	-	793	3 487	8 476	4 921	-	0	28	5	-	-
2	**Finančné záväzky**	**27 511**	**16 119**	**2 181**	**-**	**303**	**1 634**	**2 618**	**1 520**	**-**	**0**	**11**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	992	231	17	-	5	2	2	0	-	-	0	-	-	-
4	Úvery a zálohy	992	231	17	-	5	2	2	0	-	-	0	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	26 519	15 888	2 165	-	298	1 631	2 616	1 520	-	0	11	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	*0*	-	*0*	-	*0*	*0*	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	*51*	-	*3*	-	*0*	*1*	-	*0*	-	*0*	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	51	-	3	-	0	1	-	0	-	0	-	-	-	-
18	Dlhopisy vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**47 779**	**11 446**	**2 797**	**-**	**376**	**1 853**	**5 858**	**3 401**	**-**	**0**	**17**	**5**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	43 114	10 189	1 874	-	50	1 450	5 858	3 401	-	0	4	4	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	4 664	1 257	923	-	326	403	-	-	-	-	13	1	-	-
23	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-	-
24	**Domácnosti**	**168 698**	**168 598**	**114**	**-**	**114**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*152 482*	*152 382*	*114*	-	*114*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*16 216*	*16 216*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	1 113	12	-	-	17	-	-	-	0	-	-	-	205 808	10 030	-	794	3 487
2	**Finančné záväzky**	**359**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**19 124**	**3 701**	**-**	**303**	**1 634**
3	Úverové inštitúcie	1	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	234	17	-	5	2
4	Úvery a zálohy	1	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	234	17	-	5	2
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
7	Ostatné finančné spoločnosti	358	-	-	-	7	-	-	-	0	-	-	-	18 890	3 684	-	298	1 631
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*	*0*	-	*0*	*0*
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*10*	*3*	-	*0*	*1*
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	3	-	0	1
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**754**	**12**	**-**	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**18 086**	**6 215**	**-**	**376**	**1 853**
21	Úvery a zálohy	746	12	-	-	3	-	-	-	0	-	-	-	16 802	5 291	-	50	1 450
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	8	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	1 285	924	-	326	403
23	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**168 598**	**114**	**-**	**114**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*152 382*	*114*	-	*114*	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*16 216*	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2025													
			ZMÍRNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	KTORÝCH VÝNOSOV
31	**Záruky získané prevzatím vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	410 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	333 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	239 488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	238 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	*135 579*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové cenné papiere	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	1 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	8 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	2 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Hotovosť a hotovostné ekvivalenty**	3 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	62 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	654 187	196 162	5 093	-	794	3 487	8 476	4 921	-	0	28	5	-	-
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	333 345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	139 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	174 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodný register**	19 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	987 535	196 162	5 093	-	794	3 487	8 476	4 921	-	0	28	5	-	-
	Mimobilančné expozície - Spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD														
54	Finančné záruky	2 931	261	15	-	1	2	0	0	-	-	0	-	-	-
55	Správcovské aktíva	10 665	2 805	808	-	61	423	91	17	-	3	5	-	-	-
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*3 944*	*1 269*	*316*	-	*34*	*119*	*38*	*10*	-	*2*	*2*	-	-	-
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*4 155*	*825*	*277*	-	*9*	*190*	*32*	*1*	-	*0*	*2*	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE SEKTORY RELEVANTNÉ Z HĽADISKA TAXONÓMIE (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z toho použitie výnosov	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO PRECHODNÉ	Z toho umožňujúce
31	**Záruky získané prevzatím do vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	**1 113**	**12**	**-**	**-**	**17**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**205 808**	**10 030**	**-**	**794**	**3 487**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodná kniha**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	**1 113**	**12**	**-**	**-**	**17**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**205 808**	**10 030**	**-**	**794**	**3 487**
	Mimobilančné expozície - Spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD																	
54	Finančné záruky	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	263	15	-	1	2
55	Správcovské aktíva	405	-	-	-	427	-	-	-	6	-	-	-	3 740	825	-	61	426
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*50*	-	-	-	*38*	-	-	-	*1*	-	-	-	*1 398*	*326*	-	*34*	*121*
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*277*	-	-	-	*306*	-	-	-	*3*	-	-	-	*1 446*	*278*	-	*9*	*190*

1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			ZMÍRNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli														
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	181 632	169 208	1 787	-	219	1 314	1	-	-	-	9	0	-	-
2	**Finančné záväzky**	**8 740**	**7 778**	**1 033**	**-**	**1**	**1 027**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	465	120	3	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
4	Úvery a zálohy	465	120	3	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	8 275	7 658	1 030	-	1	1 027	-	-	-	-	-	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhopisy, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	*0*	-	*0*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**11 613**	**1 659**	**720**	**-**	**185**	**287**	**1**	**-**	**-**	**-**	**9**	**0**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	10 000	1 150	283	-	48	84	1	-	-	-	1	0	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	1 613	510	437	-	137	203	-	-	-	-	8	0	-	-
23	Kapitálové nástroje	0	0	0	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**161 277**	**159 770**	**34**	**-**	**34**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*157 816*	*156 309*	*34*	-	*34*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*3 462*	*3 462*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)			
			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	169 539	1 830	-	219	1 314
2	**Finančné záväzky**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7 778**	**1 033**	**-**	**1**	**1 027**
3	Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	3	-	0	0
4	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	3	-	0	0
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0
7	Ostatné finančné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 658	1 030	-	1	1 027
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*	*0*	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**3**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 990**	**763**	**-**	**185**	**287**
21	Úvery a zálohy	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	1 466	283	-	48	84
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	524	480	-	137	203
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0	0
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**159 770**	**34**	**-**	**34**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*156 309*	*34*	-	*34*	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*3 462*	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 1 Aktíva na výpočet GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		31. december 2024													
			ZMIERNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		CELKOVÁ HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)					Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)			
				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (PODĽA TAXONÓMIE)					Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
					Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
31	**Záruka získaná prevzatím do vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	467 946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	390 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	270 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	268 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	*104 557*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhopisy	1 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	10 937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	2 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Hotovosť a hotovostné ekvivalenty**	3 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	59 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	649 579	169 208	1 787	-	219	1 314	1	-	-	-	9	0	-	-
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	330 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	98 418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	206 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodný register**	25 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	980 413	169 208	1 787	-	219	1 314	1	-	-	-	9	0	-	-
	Mimobilančné expozície – spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD														
54	Finančné záruky	831	261	31	-	1	21	0	0	-	-	-	-	-	-
55	Správcovské aktíva	7 777	1 502	576	-	39	311	148	19	-	7	10	-	-	-
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*2 905*	*781*	*216*	-	*20*	*92*	*71*	*11*	-	*2*	*3*	-	-	-
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*3 204*	*374*	*209*	-	*4*	*142*	*56*	*3*	-	*3*	*5*	-	-	-

(MCZK)

		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A CIRKULÁRNA EKONOMIKA (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				Z TOHO PRE TAXONOMICKY RELEVANTNÉ SEKTORY (SPÔSOBILÉ PRE TAXONÓMIU)				
			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (PODĽA TAXONÓMIE)				Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÝCH (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)				Z TOHO ENVIRONMENTÁLNE UDRŽATEĽNÉ (V SÚLADE S TAXONÓMIOU)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	Z ČOHO UMOŽŇUJE
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Aktíva vylúčené z čitateľa pri výpočte GAR (zahrnuté v menovateli)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Finančné a nefinančné podniky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Malé a stredné podniky a národné finančné inštitúcie (okrem malých a stredných podnikov), ktoré nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	*z toho: úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	*z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Kontrahenti z krajín mimo EÚ, ktorí nepodliehajú požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa smernice NFRD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	**Deriváty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	**Medzibankové úvery na požiadanie**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	**Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	**Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	**Celkové aktíva GAR**	**3**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**169 539**	**1 830**	**-**	**219**	**1 314**
49	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	**Centrálne vlády a nadnárodní emitenti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	**Expozícia centrálnej banky**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	**Obchodná kniha**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	**Celkové aktíva**	**3**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**169 539**	**1 830**	**-**	**219**	**1 314**
	Mimobilančné expozície – spoločnosti podliehajúce požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa NFRD																	
54	Finančné záruky	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262	31	-	1	21
55	Správcovské aktíva	143	-	-	-	169	-	-	-	19	-	-	-	1 990	595	-	39	319
56	*z toho: dlhové cenné papiere*	*51*	-	-	-	*20*	-	-	-	*9*	-	-	-	*935*	*227*	-	*20*	*94*
57	*z toho: kapitálové nástroje*	*67*	-	-	-	*119*	-	-	-	*6*	-	-	-	*627*	*211*	-	*4*	*145*

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÝ KÓD (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	A02.10 Lesné hospodárstvo a iné lesnícke činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	A02.20 Ťažba dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	A02.30 Zber divokých nedrevných produktov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	A02.40 Podporné služby pre lesné hospodárstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	C16.10 Frézovanie a hobľovanie dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C16.21 Výroba dýh a drevovín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C16.22 Výroba montovaných parketových podláh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C16.23 Výroba ostatných stolárskych a tesárskych výrobkov pre stavebníctvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C16.24 Výroba drevených obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	C16.29 Výroba ostatných výrobkov z dreva; výroba výrobkov z korku, slamy a pletacích materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	C17.11 Výroba buničiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	C17.12 Výroba papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C17.21 Výroba vlnitého papiera a lepenky a papierových a lepenkových obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C17.22 Výroba domácich a hygienických potrieb a toaletných potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C17.23 Výroba papierenských výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C17.24 Výroba tapiet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	C17.29 Výroba ostatných papierových a lepenkových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	C20.11 Výroba priemyselných plynov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C20.13 Výroba ostatných anorganických základných chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C20.14 Výroba ostatných základných organických chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	C20.15 Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	C20.16 Výroba plastov v primárnych formách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	C22.11 Výroba gumových pneumatík a duší; protektorovanie a renovácia gumových pneumatík	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-
24	C22.19 Výroba ostatných výrobkov z gumy	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
25	C22.21 Výroba plastových dosiek, fólií, rúrok a profilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	C22.22 Výroba plastových obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
27	C22.23 Výroba plastových stavebných výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11 Výroba plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12 Tvarovanie a spracovanie plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13 Výroba dutého 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 dlažobných kociek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	C23.32 Výroba tehál, dlaždíc a stavebných výrobkov z pálenej hliny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	C23.41 Výroba keramických výrobkov pre domácnosť a dekoratívnych predmetov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42 Výroba keramických sanitárnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43 Výroba keramických izolátorov a izolačných príslušenstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44 Výroba ostatných technických keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49 Výroba ostatných keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51 Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52 Výroba vápna a omietok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61 Výroba betónových výrobkov pre stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62 Výroba sadrových výrobkov pre stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63 Výroba hotových betónových zmesí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64 Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65 Výroba vláknocementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69 Výroba ostatných výrobkov z betónu, sadry a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70 Rezanie, tvarovanie a povrchová úprava kameňa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91 Výroba brúsnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
52	C23.99 Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	C24.10 Výroba základného železa a ocele a feroziatin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	C24.20 Výroba rúr, dutých profilov a súvisiacich tvaroviek z ocele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	C24.31 Ťahanie tyčí za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	C24.32 Valcovanie úzkych pásov za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	C24.33 Tvarovanie za studena alebo ohýbanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58	C24.34 Ťahanie za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	C24.42 Výroba hliníka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	C24.51 Odlievanie železa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61	C24.52 Odliatky z ocele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62	C24.53 Odlievanie ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	C25.11 Výroba kovových konštrukcií a častí konštrukcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
64	C25.12 Výroba kovových dverí a okien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	C25.21 Výroba radiátorov a kotlov na ústredné kúrenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	C25.29 Výroba ostatných kovových nádrží, zásobníkov a kontajnerov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67	C25.30 Výroba parných generátorov, okrem kotlov na ústredné kúrenie s horúcou vodou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68	C25.40 Výroba zbraní a streliva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69	C25.50 Kovanie, lisovanie, razenie 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 pántov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 kapitálových výdavkov

(MCZK)

		a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
77	C25.93 Výroba drôtených výrobkov, reťazí a pružín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	C25.94 Výroba spojovacích prvkov a výrobkov pre skrutkové stroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	C25.99 Výroba ostatných kovových výrobkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	C26.11 Výroba elektronických komponentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	C26.12 Výroba dosiek s plošnými spojmi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	C26.20 Výroba počítačov a periférnych zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	C26.30 Výroba komunikačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	C26.40 Výroba spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	C26.51 Výroba meracích, skúšobných a navigačných prístrojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	C26.52 Výroba hodín a hodín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87	C26.60 Výroba ožarovacích, elektromedicínskych a elektroterapeutických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	C26.70 Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	C26.80 Výroba magnetických a optických médií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	C27.11 Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	C27.12 Výroba elektrických rozvodných a riadiacich zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	C27.20 Výroba batérií a akumulátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	C27.31 Výroba optických káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	C27.32 Výroba ostatných elektronických a elektrických drôtov a káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	C27.33 Výroba elektrických inštalačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	C27.40 Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	C27.51 Výroba elektrických domácich spotrebičov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	C27.52 Výroba neelektrických domácich spotrebičov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	C27.90 Výroba ostatných elektrických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	C28.11 Výroba motorov a turbín, okrem motorov pre lietadlá, vozidlá a motocykle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	C28.12 Výroba zariadení na prenos energie tekutinami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
102	C28.13 Výroba ostatných čerpadiel a kompresorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103	C28.14 Výroba ostatných kohútikov a ventilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodov a hnacích prvkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	C28.21 Výroba pecí, pecí a horákov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22 Výroba zdvíhacích a manipulačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.23 Výroba kancelárskych strojov a zariadení (okrem počítačov a periférnych zariadení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.24 Výroba motorových ručných nástrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.25 Výroba chladiacich a ventilačných zariadení pre nebytové priestory	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	C28.29 Výroba ostatných strojov všeobecného použitia, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.30 Výroba poľnohospodárskych a lesných strojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.41 Výroba strojov na tvárnenie kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.49 Výroba ostatných obrábacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.91 Výroba strojov pre hutníctvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.92 Výroba banských, ťažobných a stavebných strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.93 Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.94 Výroba strojov na spracovanie textilu, odevov a kože	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 špeciálnych strojov a zariadení, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10 Výroba motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
122	C30.11 Stavba lodí a plávajúcich konštrukcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12 Výroba rekreačných a športových lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20 Výroba železničných lokomotív a koľajových vozidiel	594	594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594	594
125	C30.91 Výroba motocyklov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92 Výroba bicyklov a invalidných vozíkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ÚROVEŇ NACE 4 ČÍSEL (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
127	C30.99 Výroba ostatných dopravných prostriedkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	C33.12 Opravy strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	C33.15 Opravy a údržba lodí a člnov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	C33.17 Opravy a údržba ostatných dopravných prostriedkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
131	D35.11 Výroba elektrickej energie	5 069	3 055	-	-	33	13	20	3	-	-	-	-	5 122	3 071
132	D35.12 Prenos elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	D35.13 Distribúcia elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134	D35.21 Ťažba plynu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
135	D35.22 Distribúcia plynných palív prostredníctvom distribučnej siete	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
136	D35.30 Dodávka pary a klimatizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
137	E36.00 Zber, úprava a dodávka vody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	E37.00 Kanalizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	E38.11 Zber nebezpečného odpadu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	E38.21 Spracovanie a likvidácia nebezpečného odpadu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
141	E38.32 Získavanie triedených materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
142	E39.00 Sanácia a ostatné služby v oblasti nakladania s odpadom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	F41.10 Vývoj stavebných projektov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	F41.20 Výstavba bytových a nebytových budov	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
145	F42.11 Výstavba ciest a diaľnic	817	732	-	-	4	0	100	6	4	-	-	-	926	738
146	F42.12 Výstavba železníc a podzemných železníc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	F42.13 Výstavba mostov a tunelov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	F42.21 Výstavba inžinierskych sietí pre kvapaliny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149	F42.22 Výstavba inžinierskych sietí pre elektrinu a telekomunikácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	F42.91 Výstavba projektov vodného hospodárstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	F42.99 Výstavba ostatných inžinierskych stavieb, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		ZNEČISTENIE (PPC)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
152	F43.11 Demolácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
153	F43.12 Príprava staveniska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
154	F43.13 Skúšobné vŕtanie a vrtanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
155	F43.21 Elektrická inštalácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
156	F43.22 Inštalácia zariadení na dodávku vody, vykurovanie a klimatizáciu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	F43.29 Ostatné stavebné inštalácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
158	F43.31 Omietanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
159	F43.32 Montáž stolárskych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	F43.33 Podlahové a stenové krytiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161	F43.34 Maľovanie a glazovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162	F43.39 Ostatné dokončovacie a stavebné práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	F43.91 Pokrývačské činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
164	F43.99 Ostatné špecializované stavebné činnosti, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	46	40	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	40
168	H49.32 Prevádzka taxi služieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169	H49.39 Ostatná pozemná osobná doprava, inde nezaradená	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	H49.41 Cestná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	H49.50 Potrubná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	H50.10 Námorná a pobrežná osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
173	H50.20 Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
174	H50.30 Vnútrozemská osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
175	H50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
176	H52.21 Služby súvisiace s pozemnou dopravou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR – na základe kapitálových výdavkov

(MCZK)

		a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	od
		31. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
177	H52.22 Vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178	H53.10 Poštové činnosti v rámci povinnosti univerzálnej služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
179	H53.20 Ostatné poštové a kuriérske činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	J59.11 Produkcia filmov, videa a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	J59.12 Filmy, videozáznamy a televízne programy Postprodukcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
182	J59.13 Distribúcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183	J59.14 Premietanie filmov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
184	J59.20 Nahrávanie zvuku a vydávanie hudby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	J60.10 Rozhlasové vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	J60.20 Televízne programy a vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187	J61.10 Káblové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
188	J61.20 Bezdrôtové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189	J61.30 Satelitné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	J61.90 Ostatné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
191	J62.01 Programovanie počítačov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
192	J62.02 Počítačové poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	J62.03 Správa počítačového vybavenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194	J62.09 Ostatné činnosti v oblasti informačných technológií a počítačov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	J63.11 Spracovanie údajov, hosting a súvisiace činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
196	K65.12 Neživotné poistenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	K65.20 Zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
198	L68.10 Nákup a predaj vlastných nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
199	L68.20 Prenájom a prevádzka vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	4 701	-	4 701	992	-	-	3 013	-	-	-	-	-	12 414	992
200	L68.31 Realitné kancelárie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
201	L68.32 Správa nehnuteľností za odmenu 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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÝ KÓD (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
20	M71.11 Architektonické činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	M71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	M71.20 Technické testovanie a analýza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
205	M72.11 Výskum a experimentálny vývoj v oblasti biotechnológie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	M72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	M72.20 Výskum a experimentálny vývoj v oblasti spoločenských a humanitných vied	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N77.11 Prenájom a leasing osobných a ľahkých motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N77.12 Prenájom a leasing nákladných vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N77.21 Prenájom a leasing rekreačných a športových potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N77.34 Prenájom a leasing vodných dopravných prostriedkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	N77.39 Prenájom a leasing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku, ktoré nie sú zaradené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.10 Predškolské vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.20 Základné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.31 Stredné všeobecné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.32 Stredné technické a odborné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41 Postsekundárne vzdelávanie mimo terciárneho vzdelávania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42 Terciárne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51 Športové a rekreačné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52 Kultúrne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53 Činnosti autoškôl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59 Ostatné vzdelávanie, ktoré nie je uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60 Podporné činnosti vo vzdelávaní	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10 Ošetrovateľské činnosti v rezidenčných zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20 Inštitucionálna starostlivosť o osoby s mentálnym postihnutím, duševnou chorobou a závislosťou od návykových látok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30 Rezidenčná starostlivosť o starších ľudí a osoby so zdravotným postihnutím	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)			Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
227	Q87.90 Ostatné činnosti v oblasti starostlivosti v zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
228	R90.01 Scénické umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229	R90.02 Podporné činnosti pre výkonné umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
230	R90.03 Umelecká tvorba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
231	R90.04 Prevádzka umeleckých zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
232	R91.01 Knižničné a archívne činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
233	R91.02 Múzejné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
234	R91.03 Prevádzka historických pamiatok a budov a podobných turistických atrakcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
235	R91.04 Činnosti botanických a zoologických záhrad a prírodných rezervácií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
236	S95.21 Oprava spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
237	S95.22 Oprava domácich spotrebičov a zariadení pre domácnosť a záhradu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2 Informácie o sektore GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	A02.10 Lesné hospodárstvo a iné lesnícke činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	A02.20 Ťažba dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	A02.30 Zber divokých nedrevných produktov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	A02.40 Podporné služby pre lesné hospodárstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	C16.10 Frézovanie a hobľovanie dreva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	C16.21 Výroba dyhových dosiek a drevovinových dosiek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	C16.22 Výroba montovaných parketových podláh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	C16.23 Výroba ostatných stolárskych a tesárskych výrobkov pre stavebníctvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C16.24 Výroba drevených obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	C16.29 Výroba ostatných výrobkov z dreva; výroba výrobkov z korku, slamy a pletacích materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	C17.11 Výroba buničiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	C17.12 Výroba papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C17.21 Výroba vlnitého papiera a lepenky a papierových a lepenkových obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	C17.22 Výroba domácich a hygienických potrieb a toaletných potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C17.23 Výroba papierenských výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C17.24 Výroba tapiet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	C17.29 Výroba ostatných výrobkov z papiera a lepenky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	C20.11 Výroba priemyselných plynov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	C20.13 Výroba ostatných anorganických základných chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C20.14 Výroba ostatných základných organických chemikálií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	C20.15 Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	C20.16 Výroba plastov v primárnych formách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	C22.11 Výroba gumových pneumatík a duší; protektorovanie a renovácia gumových pneumatík	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-
24	C22.19 Výroba ostatných výrobkov z gumy	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
25	C22.21 Výroba plastových dosiek, fólií, rúrok a profilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	C22.22 Výroba plastových obalov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
27	C22.23 Výroba plastových stavebných výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	C22.29 Výroba ostatných plastových výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	C23.11 Výroba plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	C23.12 Tvarovanie a spracovanie plochého skla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	C23.13 Výroba dutého 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 dlažobných kociek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	C23.32 Výroba tehál, dlaždíc a stavebných výrobkov z pálenej hliny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	C23.41 Výroba keramických výrobkov pre domácnosť a dekoratívnych predmetov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	C23.42 Výroba keramických sanitárnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	C23.43 Výroba keramických izolátorov a izolačných armatúr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	C23.44 Výroba ostatných technických keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	C23.49 Výroba ostatných keramických výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	C23.51 Výroba cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	C23.52 Výroba vápna a omietok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	C23.61 Výroba betónových výrobkov pre stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	C23.62 Výroba sadrových výrobkov pre stavebné účely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	C23.63 Výroba hotových betónových zmesí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	C23.64 Výroba malty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	C23.65 Výroba vláknocementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	C23.69 Výroba ostatných výrobkov z betónu, sadry a cementu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	C23.70 Rezanie, tvarovanie a povrchová úprava kameňa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	C23.91 Výroba brúsnych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (ORGANICKÝ)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
52	C23.99 Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	C24.10 Výroba základného železa a ocele a ferozliatin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	C24.20 Výroba rúr, dutých profilov a súvisiacich tvaroviek z ocele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	C24.31 Ťahanie tyčí za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	C24.32 Valcovanie úzkych pásov za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	C24.33 Tvarovanie za studena alebo ohýbanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58	C24.34 Ťahanie za studena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59	C24.42 Výroba hliníka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	C24.51 Odliatky zo železa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61	C24.52 Odliatky z ocele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62	C24.53 Odlievanie ľahkých kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	C25.11 Výroba kovových konštrukcií a častí konštrukcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
64	C25.12 Výroba kovových dverí a okien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	C25.21 Výroba radiátorov a kotlov na ústredné kúrenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	C25.29 Výroba ostatných kovových nádrží, zásobníkov a kontajnerov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67	C25.30 Výroba parných generátorov, okrem kotlov na ústredné kúrenie s horúcou vodou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68	C25.40 Výroba zbraní a streliva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69	C25.50 Kovanie, lisovanie, razenie 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 pántov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 obratu

(MCZK)

	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)	a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	z
		31. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (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 EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
77	C25.93 Výroba drôtených výrobkov, reťazí a pružín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
78	C25.94 Výroba spojovacích prvkov a výrobkov pre skrutkové stroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
79	C25.99 Výroba ostatných kovových výrobkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	C26.11 Výroba elektronických komponentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
81	C26.12 Výroba dosiek s plošnými spojmi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
82	C26.20 Výroba počítačov a periférnych zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
83	C26.30 Výroba komunikačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
84	C26.40 Výroba spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
85	C26.51 Výroba meracích, skúšobných a navigačných prístrojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
86	C26.52 Výroba hodín a hodín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
87	C26.60 Výroba ožarovacích, elektromedicínskych a elektroterapeutických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	C26.70 Výroba optických prístrojov a fotografických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	C26.80 Výroba magnetických a optických médií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	C27.11 Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	C27.12 Výroba elektrických rozvodných a riadiacich zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
92	C27.20 Výroba batérií a akumulátorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	C27.31 Výroba optických káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	C27.32 Výroba ostatných elektronických a elektrických drôtov a káblov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95	C27.33 Výroba elektrických inštalačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	C27.40 Výroba elektrických osvetľovacích zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
97	C27.51 Výroba elektrických domácich spotrebičov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98	C27.52 Výroba neelektrických domácich spotrebičov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99	C27.90 Výroba ostatných elektrických zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	C28.11 Výroba motorov a turbín, okrem motorov pre lietadlá, vozidlá a motocykle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	C28.12 Výroba zariadení na prenos energie tekutinami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
102	C28.13 Výroba ostatných čerpadiel a kompresorov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
103	C28.14 Výroba ostatných kohútikov a ventilov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
104	C28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodov a hnacích prvkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105	C28.21 Výroba pecí, rúr a horákov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106	C28.22 Výroba zdvíhacích a manipulačných zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	C28.23 Výroba kancelárskych strojov a zariadení (okrem počítačov a periférnych zariadení)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	C28.24 Výroba motorových ručných nástrojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109	C28.25 Výroba chladiacich a ventilačných zariadení pre nebytové priestory	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	C28.29 Výroba ostatných strojov všeobecného použitia, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	C28.30 Výroba poľnohospodárskych a lesných strojov a zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112	C28.41 Výroba strojov na tvárnenie kovov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113	C28.49 Výroba ostatných obrábacích strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
114	C28.91 Výroba strojov pre hutníctvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	C28.92 Výroba banských, ťažobných a stavebných strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
116	C28.93 Výroba strojov na spracovanie potravín, nápojov a tabaku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
117	C28.94 Výroba strojov na spracovanie textilu, odevov a kože	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 špeciálnych strojov a zariadení, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
121	C29.10 Výroba motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
122	C30.11 Stavba lodí a plávajúcich konštrukcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
123	C30.12 Výroba rekreačných a športových lodí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
124	C30.20 Výroba železničných lokomotív a koľajových vozidiel	811	811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811	811
125	C30.91 Výroba motocyklov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
126	C30.92 Výroba bicyklov a invalidných vozíkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 2 Informácie o sektore GAR – na základe obratu

(MCZK)

		a	b	e	f	i	j	m	n	q	r	u	v	y	od
		31. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
127	C30.99 Výroba ostatných dopravných prostriedkov, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
128	C33.12 Opravy strojov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
129	C33.15 Opravy a údržba lodí a člnov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	C33.17 Opravy a údržba ostatných dopravných prostriedkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
131	D35.11 Výroba elektrickej energie	2 487	1 073	-	-	13	1	8	-	8	-	-	-	2 515	1 074
132	D35.12 Prenos elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
133	D35.13 Distribúcia elektrickej energie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134	D35.21 Ťažba plynu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
135	D35.22 Distribúcia plynných palív prostredníctvom distribučnej siete	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
136	D35.30 Dodávka pary a klimatizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
137	E36.00 Zber, úprava a dodávka vody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	E37.00 Kanalizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
139	E38.11 Zber nebezpečného odpadu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	E38.21 Spracovanie a likvidácia nebezpečného odpadu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
141	E38.32 Získavanie triedených materiálov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
142	E39.00 Sanácia a ostatné služby v oblasti nakladania s odpadom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
143	F41.10 Vývoj stavebných projektov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
144	F41.20 Výstavba bytových a nebytových budov	8	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	8	1
145	F42.11 Výstavba ciest a diaľnic	917	692	-	-	4	4	62	12	2	-	-	-	985	708
146	F42.12 Výstavba železníc a podzemných železníc	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
147	F42.13 Výstavba mostov a tunelov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
148	F42.21 Výstavba inžinierskych sietí pre kvapaliny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149	F42.22 Výstavba inžinierskych sietí pre elektrinu a telekomunikácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	F42.91 Výstavba projektov vodného hospodárstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151	F42.99 Výstavba ostatných inžinierskych stavieb, ktoré nie sú zaradené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBEHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
152	F43.11 Demolácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
153	F43.12 Príprava staveniska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
154	F43.13 Skúšobné vŕtanie a vrtanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
155	F43.21 Elektrická inštalácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
156	F43.22 Inštalácia zariadení na dodávku vody, vykurovanie a klimatizáciu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
157	F43.29 Ostatné stavebné inštalácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
158	F43.31 Omietanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
159	F43.32 Montáž stolárskych výrobkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	F43.33 Podlahové a stenové krytiny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
161	F43.34 Maľovanie a glazovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
162	F43.39 Ostatné dokončovacie a stavebné práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
163	F43.91 Pokrývačské práce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
164	F43.99 Ostatné špecializované stavebné činnosti, ktoré nie sú uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	35	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	23
168	H49.32 Prevádzka taxi služieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
169	H49.39 Ostatná pozemná osobná doprava, inde nezaradená	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	H49.41 Cestná nákladná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
171	H49.50 Potrubná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
172	H50.10 Námorná a pobrežná osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
173	H50.20 Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
174	H50.30 Vnútrozemská osobná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
175	H50.40 Vnútrozemská nákladná vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
176	H52.21 Služby súvisiace s pozemnou dopravou	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A OBĚHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
177	H52.22 Vodná doprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
178	H53.10 Poštové činnosti v rámci povinnosti univerzálnej služby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
179	H53.20 Ostatné poštové a kuriérske činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	J59.11 Produkcia filmov, videa a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181	J59.12 Filmy, videozáznamy a televízne programy Postprodukcia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
182	J59.13 Distribúcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
183	J59.14 Premietanie filmov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
184	J59.20 Nahrávanie zvuku a vydávanie hudby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
185	J60.10 Rozhlasové vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	J60.20 Televízne programy a vysielanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
187	J61.10 Káblové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
188	J61.20 Bezdrôtové telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189	J61.30 Satelitné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	J61.90 Ostatné telekomunikačné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
191	J62.01 Programovanie počítačov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
192	J62.02 Počítačové poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	J62.03 Správa počítačového vybavenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
194	J62.09 Ostatné činnosti v oblasti informačných technológií a počítačov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
195	J63.11 Spracovanie údajov, hosting a súvisiace činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
196	K65.12 Neživotné poistenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	K65.20 Zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
198	L68.10 Nákup a predaj vlastných nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
199	L68.20 Prenájom a prevádzka vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	4 701	-	4 701	2 731	-	-	545	-	-	-	-	-	9 946	2 731
200	L68.31 Realitné kancelárie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
201	L68.32 Správa nehnuteľností za odmenu alebo na zmluvnom základe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
20	M71.11 Architektonické činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	M71.12 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
204	M71.20 Technické testovanie a analýza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
205	M72.11 Výskum a experimentálny vývoj v oblasti biotechnológie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
206	M72.19 Ostatný výskum a experimentálny vývoj v oblasti prírodných a technických vied	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
207	M72.20 Výskum a experimentálny vývoj v oblasti spoločenských a humanitných vied	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
208	N77.11 Prenájom a leasing osobných a ľahkých motorových vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
209	N77.12 Prenájom a leasing nákladných vozidiel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	N77.21 Prenájom a leasing rekreačných a športových potrieb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211	N77.34 Prenájom a leasing vodných dopravných prostriedkov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
212	N77.39 Prenájom a leasing ostatných strojov, zariadení a hmotného majetku, ktoré nie sú zaradené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
213	P85.10 Predškolské vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
214	P85.20 Základné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
215	P85.31 Stredné všeobecné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
216	P85.32 Stredné technické a odborné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
217	P85.41 Postsekundárne vzdelávanie mimo terciárneho vzdelávania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
218	P85.42 Terciárne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
219	P85.51 Športové a rekreačné vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	P85.52 Kultúrne vzdelávanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
221	P85.53 Činnosti autoškôl	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
222	P85.59 Ostatné vzdelávanie, ktoré nie je uvedené inde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
223	P85.60 Podporné činnosti vo vzdelávaní	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
224	Q87.10 Ošetrovateľské činnosti v rezidenčných zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
225	Q87.20 Inštitucionálna starostlivosť o osoby s mentálnym postihnutím, duševnou chorobou a závislosťou od návykových látok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226	Q87.30 Rezidenčná starostlivosť o starších ľudí a osoby so zdravotným postihnutím	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. decembra 2025													
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)		PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)		VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÝ HOSPODÁRSTVO (CE)		ZNEČISTENIE (PPC)		BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)		CELKOM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)		NEFINANČNÉ PODNIKY (PODLIEHAJÚCE NFRD)	
		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA		HRUBÁ ÚČTOVNÁ HODNOTA	
	ROZDELENIE PODĽA SEKTORA – ŠTVORČÍSELNÁ ÚROVEŇ KÓDU (KÓD A OZNAČENIE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÉ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCA)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (WTR)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CE)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (PPC)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (BIO)		Z TOHO EKOLOGICKY UDRŽATEĽNÝ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
227	Q87.90 Ostatné činnosti v oblasti starostlivosti v zariadeniach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
228	R90.01 Scénické umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
229	R90.02 Podporné činnosti pre výkonné umenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
230	R90.03 Umelecká tvorba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
231	R90.04 Prevádzka umeleckých zariadení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
232	R91.01 Knižničné a archívne činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
233	R91.02 Múzejné činnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
234	R91.03 Prevádzka historických pamiatok a budov a podobných turistických atrakcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
235	R91.04 Činnosti botanických a zoologických záhrad a prírodných rezervácií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
236	S95.21 Oprava spotrebnej elektroniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
237	S95.22 Oprava domácich spotrebičov a zariadení pre domácnosť a záhradu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 KPI GAR (stav) – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATEĽI)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	30.50 %	1.47 %	-	0.23 %	0.99 %	1.31 %	0.28 %	-	-	0.01 %	0.00 %	-	-
2	**Finančné záväzky**	**2.48 %**	**0.63 %**	**-**	**0.03 %**	**0.53 %**	**0.40 %**	**0.08 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	0.04 %	-	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
4	Úvery a zálohy	0.04 %	-	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	2.45 %	0.63 %	-	0.02 %	0.53 %	0.40 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	*0 %*	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	0 %	-	*0.00 %*	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné spoločnosti**	**2.25 %**	**0.82 %**	**-**	**0.19 %**	**0.45 %**	**0.91 %**	**0.19 %**	**-**	**-**	**0.01 %**	**0.00 %**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	2.05 %	0.68 %	-	0.15 %	0.38 %	0.91 %	0.19 %	-	-	0.00 %	0.00 %	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.20 %	0.15 %	-	0.04 %	0.07 %	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**25.77 %**	**0.02 %**	**-**	**0.02 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*23.29 %*	*0.02 %*	-	*0.02 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*2.48 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Celkové aktíva GAR**	**30.50 %**	**1.47 %**	**-**	**0.23 %**	**0.99 %**	**1.31 %**	**0.28 %**	**-**	**-**	**0.01 %**	**0.00 %**	**-**	**-**

pokračovanie: 3 GAR KPI (stav) - Na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																	
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATELI)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z toho využitie výnosov	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO PRECHODNÉ	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE	PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi a menovateli																		
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	0.85 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	32.68 %	1.75 %	-	0.23 %	0.99 %	24.71 %
2	**Finančné záväzky**	**0.26 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.15 %**	**0.72 %**	**-**	**0.03 %**	**0.53 %**	**2.79 %**
3	Úverové inštitúcie	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.10 %
4	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.10 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	0.26 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	3.11 %	0.71 %	-	0.02 %	0.53 %	2.69 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	*0.00 %*	*0.00 %*	*0.01 %*
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.01 %
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0.59 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.76 %**	**1.02 %**	**-**	**0.19 %**	**0.45 %**	**4.84 %**
21	Úvery a zálohy	0.59 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	3.55 %	0.87 %	-	0.15 %	0.38 %	4.37 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21 %	0.15 %	-	0.04 %	0.07 %	0.47 %
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.77 %**	**0.02 %**	**-**	**0.02 %**	**-**	**17.08 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*23.29 %*	*0.02 %*	-	*0.00 %*	-	*15.44 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*2.48 %*	-	-	-	-	*1.64 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	*0.00 %*	-	*0.00 %*
28	**Financovanie od miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Celkové aktíva GAR**	**0.85 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.68 %**	**1.75 %**	**-**	**0.23 %**	**0.99 %**	**66.24 %**

GAR KPI (stav) – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2024												
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKé ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATEĽI)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	26,20 %	0,54 %	-	0,04 %	0,42 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-
2	**Finančné záväzky**	**1,23 %**	**0,31 %**	**-**	**0,00 %**	**0,30 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	0,02 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-	-
4	Úvery a zálohy	0,02 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	1,21 %	0,31 %	-	0,00 %	0,30 %	-	-	-	-	-	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhopisy, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0,38 %**	**0,22 %**	**-**	**0,04 %**	**0,13 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**-**	**-**	**0,01 %**	**0,00 %**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	0,20 %	0,05 %	-	0,01 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0,18 %	0,17 %	-	0,03 %	0,11 %	-	-	-	-	0,01 %	0,00 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**24,60 %**	**0,01 %**	**-**	**0,01 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*24,06 %*	*0,01 %*	-	*0,01 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*0,53 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**26,20 %**	**0,54 %**	**-**	**0,04 %**	**0,42 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**-**	**-**	**0,01 %**	**0,00 %**	**-**	**-**

pokračovanie: 3 GAR KPI (stav) – Na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																	
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI KRYTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATEĽI)		Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE	PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																		
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	0,00 %	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	26,27 %	0,54 %	-	0,04 %	0,42 %	18,53 %
2	**Finančné záväzky**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,23 %**	**0,31 %**	**-**	**0,00 %**	**0,30 %**	**0,89 %**
3	Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,05 %
4	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02 %	0,00 %	-	0,00 %	0,00 %	0,05 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
7	Ostatné finančné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,21 %	0,31 %	-	0,00 %	0,30 %	0,84 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0,00 %**	**-**	**-**	**-**	**0,00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,45 %**	**0,22 %**	**-**	**0,04 %**	**0,13 %**	**1,18 %**
21	Úvery a zálohy	0,00 %	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	0,25 %	0,05 %	-	0,01 %	0,02 %	1,02 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0,00 %	-	-	-	0,00 %	-	-	-	-	-	-	-	0,20 %	0,17 %	-	0,03 %	0,11 %	0,16 %
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %	0,00 %	-	-	0,00 %	0,00 %
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,60 %**	**0,01 %**	**-**	**0,01 %**	**-**	**16,45 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*24,06 %*	*0,01 %*	-	*0,01 %*	-	*16,10 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0,53 %*	-	-	-	-	*0,35 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,00 %**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00 %
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**0,00 %**	**-**	**-**	**-**	**0,00 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,27 %**	**0,54 %**	**-**	**0,04 %**	**0,42 %**	**66,26 %**

3 GAR KPI (stav) – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMIERNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZAHRNUTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATE)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	29.99 %	0.78 %	-	0.12 %	0.53 %	1.30 %	0.75 %	-	-	0.00 %	0.00 %	-	-
2	**Finančné záväzky**	**2.46 %**	**0.33 %**	**-**	**0.05 %**	**0.25 %**	**0.40 %**	**0.23 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
4	Úvery a zálohy	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	2.43 %	0.33 %	-	0.05 %	0.25 %	0.40 %	0.23 %	-	-	0.00 %	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhopisy, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	*0.00 %*	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné spoločnosti**	**1.75 %**	**0.43 %**	**-**	**0.06 %**	**0.28 %**	**0.90 %**	**0.52 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	1.56 %	0.29 %	-	0.01 %	0.22 %	0.90 %	0.52 %	-	-	0.00 %	0.00 %	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.19 %	0.14 %	-	0.05 %	0.06 %	-	-	-	-	0.00 %	0.00 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**25.77 %**	**0.02 %**	**-**	**0.02 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*23.29 %*	*0.02 %*	-	*0.02 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*2.48 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	*0.00 %*	*0.00 %*	-	*0.00 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Celkové aktíva GAR**	**29.99 %**	**0.78 %**	**-**	**0.12 %**	**0.53 %**	**1.30 %**	**0.75 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**

pokračovanie: 3 GAR KPI status - obrat - % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)			ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZAHRNUTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATELI)		Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE		Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE	PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	0.17 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	31.46 %	1.53 %	-	0.12 %	0.53 %	24.71 %
2	**Finančné záväzky**	**0.05 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**2.92 %**	**0.57 %**	**-**	**0.05 %**	**0.25 %**	**2.79 %**
3	Úverové inštitúcie	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.10 %
4	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.04 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.10 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	0.05 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	2.89 %	0.56 %	-	0.05 %	0.25 %	2.69 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhopisy vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	*0.00 %*	*0.00 %*	*0.01 %*
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.01 %
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0.12 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**2.76 %**	**0.95 %**	**-**	**0.06 %**	**0.28 %**	**4.84 %**
21	Úvery a zálohy	0.11 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	2.57 %	0.81 %	-	0.01 %	0.22 %	4.37 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.20 %	0.14 %	-	0.05 %	0.06 %	0.47 %
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.77 %**	**0.02 %**	**-**	**0.02 %**	**-**	**17.08 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*23.29 %*	*0.02 %*	-	*0.02 %*	-	*15.44 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*2.48 %*	-	-	-	-	*1.64 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0.00 %*	*0.00 %*	-	*0.00 %*	-	*0.00 %*
28	**Financovanie od miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Celkové aktíva GAR**	**0.17 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**31.46 %**	**1.53 %**	**-**	**0.12 %**	**0.53 %**	**66.24 %**

3 GAR KPI (stav) – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2024												
		ZMIERNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZAHRNUTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATE)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	26,05 %	0,28 %		0,03 %	0,20 %	0,00 %				0,00 %	0,00 %		
2	**Finančné záväzky**	**1,20 %**	**0,16 %**		**0,00 %**	**0,16 %**								
3	Úverové inštitúcie	0,02 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %								
4	Úvery a zálohy	0,02 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %								
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP													
6	Kapitálové nástroje	0,00 %												
7	Ostatné finančné spoločnosti	1,18 %	0,16 %		0,00 %	0,16 %								
8	*Z toho: investičné spoločnosti*													
9	Úvery a zálohy													
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP													
11	Kapitálové nástroje													
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*													
13	Úvery a zálohy													
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP													
15	Kapitálové nástroje													
16	*Z toho: poisťovne*													
17	Úvery a zálohy													
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP													
19	Kapitálové nástroje													
20	**Nefinančné podniky**	**0,26 %**	**0,11 %**		**0,03 %**	**0,04 %**	**0,00 %**				**0,00 %**	**0,00 %**		
21	Úvery a zálohy	0,18 %	0,04 %		0,01 %	0,01 %	0,00 %				0,00 %	0,00 %		
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0,08 %	0,07 %		0,02 %	0,03 %					0,00 %	0,00 %		
23	Kapitálové nástroje													
24	**Domácnosti**	**24,60 %**	**0,01 %**		**0,01 %**									
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*24,06 %*	*0,01 %*		*0,01 %*									
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*0,53 %*												
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-		-									
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**													
29	Financovanie bývania													
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy													
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**													
32	**Celkové aktíva GAR**	**26,05 %**	**0,28 %**		**0,03 %**	**0,20 %**	**0,00 %**				**0,00 %**	**0,00 %**		

pokračovanie: 3 Stav KPI GAR – obrat – % (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateli)

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2024																	
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					
			PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZAHRNUTÝMI AKTÍVAMI V MENOVATEĽI)		Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE	PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																		
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR	0,00 %				0,00 %								26,10 %	0,28 %		0,03 %	0,20 %	18,53 %
2	**Finančné záväzky**													**1,20 %**	**0,16 %**		**0,00 %**	**0,16 %**	**0,89 %**
3	Úverové inštitúcie													0,02 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,05 %
4	Úvery a zálohy													0,02 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,05 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP																		
6	Kapitálové nástroje													0,00 %					0,00 %
7	Ostatné finančné spoločnosti													1,18 %	0,16 %		0,00 %	0,16 %	0,84 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*																		
9	Úvery a zálohy																		
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP																		
11	Kapitálové nástroje																		
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*																		
13	Úvery a zálohy																		
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP																		
15	Kapitálové nástroje																		
16	*Z toho: poisťovne*																		
17	Úvery a zálohy																		
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP																		
19	Kapitálové nástroje																		
20	**Nefinančné podniky**	**0,00 %**				**0,00 %**								**0,31 %**	**0,12 %**		**0,03 %**	**0,04 %**	**1,18 %**
21	Úvery a zálohy	0,00 %				0,00 %								0,23 %	0,04 %		0,01 %	0,01 %	1,02 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0,00 %				0,00 %								0,08 %	0,07 %		0,02 %	0,03 %	0,16 %
23	Kapitálové nástroje																		0,00 %
24	**Domácnosti**													**24,60 %**	**0,01 %**		**0,01 %**		**16,45 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*													*24,06 %*	*0,01 %*		*0,01 %*		*16,10 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*													*0,53 %*					*0,35 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*													-	-		-		-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**																		**0,00 %**
29	Financovanie bývania																		0,00 %
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy																		
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**																		
32	**Celkové aktíva GAR**	**0,00 %**				**0,00 %**								**26,10 %**	**0,28 %**		**0,03 %**	**0,20 %**	**66,26 %**

4 Vývoj kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s vývojom celkových oprávnených aktív)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIU (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
	% (V POROVNANÍ S PRÚDOM CELKOVÝCH ZDROJOV, KTORÉ SPĹŇAJÚ PODMIENKY)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	23.16 %	5.44 %	-	0.98 %	3.52 %	0.04 %	0.03 %	-	-	0.03 %	0.01 %	-	-
2	**Finančné záväzky**	**8.44 %**	**2.38 %**	**-**	**0.03 %**	**2.11 %**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
4	Úvery a zálohy	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	8.40 %	2.38 %	-	0.03 %	2.11 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhopisy, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**5.20 %**	**3.05 %**	**-**	**0.93 %**	**1.41 %**	**0.03 %**	**0.03 %**	**-**	**-**	**0.03 %**	**0.01 %**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	4.43 %	2.43 %	-	0.78 %	1.08 %	0.03 %	0.03 %	-	-	0.00 %	0.00 %	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.78 %	0.62 %	-	0.15 %	0.33 %	-	-	-	-	0.03 %	0.01 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**9.52 %**	**0.01 %**	**-**	**0.01 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	*6.95 %*	*0.01 %*	-	*0.01 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*2.57 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**23.16 %**	**5.44 %**	**-**	**0.98 %**	**3.52 %**	**0.04 %**	**0.03 %**	**-**	**-**	**0.03 %**	**0.01 %**	**-**	**-**

pokračovanie: 4 GAR KPI tok - Na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s celkovým tokom oprávnených aktív)

		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31. december 2025																	
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL NA CELKOVÝCH NOVÝCH AKTÍVACH
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					
	% (V POROVNANÍ S PRÚDOM CELKOVÝCH ZPÚSOBILÝCH AKTÍV)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE	
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																		
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	0.02 %	0.00 %	-	-	0 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	23.25 %	5.49 %	-	0.98 %	3.52 %	15.55 %
2	**Finančné záväzky**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**0 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**8.45 %**	**2.38 %**	**-**	**0.03 %**	**2.11 %**	**5.57 %**
3	Úverové inštitúcie	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.07 %
4	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.07 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	0.00 %	-	-	-	0 %	-	-	-	-	-	-	-	8.41 %	2.38 %	-	0.03 %	2.11 %	5.50 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.02 %
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.02 %
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0.02 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.29 %**	**3.10 %**	**-**	**0.93 %**	**1.41 %**	**6.12 %**
21	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	0 %	-	-	-	-	-	-	-	4.46 %	2.46 %	-	0.78 %	1.08 %	4.98 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.02 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.82 %	0.63 %	-	0.15 %	0.33 %	1.14 %
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.52 %**	**0.01 %**	**-**	**0.01 %**	**-**	**3.86 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*6.95 %*	*0.01 %*	-	*0.01 %*	-	*2.82 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*2.57 %*	-	-	-	-	*1.04 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**0.02 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**23.25 %**	**5.49 %**	**-**	**0.98 %**	**3.52 %**	**15.55 %**

4 Vývoj kľúčových ukazovateľov výkonnosti GAR – na základe obratu – % (v porovnaní s vývojom celkových oprávnených aktív)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMÍRNENIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
	% (V POROVNANÍ S PRÚDOM CELKOVÝCH ZDROJOV, KTORÉ SPĹŇAJÚ PODMIENKY)			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli													
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	20.17 %	1.92 %	-	0.31 %	1.33 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.01 %	0.00 %	-	-
2	**Finančné záväzky**	**8.13 %**	**0.91 %**	**-**	**0.01 %**	**0.85 %**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**
3	Úverové inštitúcie	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
4	Úvery a zálohy	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	8.10 %	0.91 %	-	0.01 %	0.85 %	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvery a zálohy	-	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**2.52 %**	**0.99 %**	**-**	**0.29 %**	**0.48 %**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.01 %**	**0.00 %**	**-**	**-**
21	Úvery a zálohy	1.57 %	0.23 %	-	0.02 %	0.15 %	0.00 %	0.00 %	-	-	0.00 %	-	-	-
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.95 %	0.76 %	-	0.27 %	0.33 %	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**9.52 %**	**0.01 %**	**-**	**0.01 %**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťou určenou na bývanie*	*6.95 %*	*0.01 %*	-	*0.01 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	*2.57 %*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**20.17 %**	**1.92 %**	**-**	**0.31 %**	**1.33 %**	**0.00 %**	**0.00 %**	**-**	**-**	**0.01 %**	**0.00 %**	**-**	**-**

pokračovanie: 4 GAR KPI tok – na základe obratu – % (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)

% (V POROVNANÍ S TOKOM CELKOVÝCH ZPŮSOBILÝCH AKTÍV)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31. december 2025																	
	VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					
		PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL NA CELKOVÝCH NOVÝCH AKTÍVACH
			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	Z KTORÝCH NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE	
	GAR – Kryté aktíva v čitateľovi aj menovateli																	
1	Úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na výpočet GAR.	0.04 %	-	-	-	0.01 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	20.24 %	1.92 %	-	0.31 %	1.33 %	15.55 %
2	**Finančné záväzky**	**0.03 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**8.18 %**	**0.91 %**	**-**	**0.01 %**	**0.85 %**	**5.57 %**
3	Úverové inštitúcie	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.07 %
4	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	-	-	-	-	0.03 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.07 %
5	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ostatné finančné spoločnosti	0.03 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	8.14 %	0.91 %	-	0.01 %	0.85 %	5.50 %
8	*Z toho: investičné spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*Z toho: správcovské spoločnosti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	*Z toho: poisťovne*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.02 %
17	Úvery a zálohy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01 %	0.00 %	-	0.00 %	0.00 %	0.02 %
18	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	**Nefinančné podniky**	**0.01 %**	**-**	**-**	**-**	**0.01 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**2.55 %**	**0.99 %**	**-**	**0.29 %**	**0.48 %**	**6.12 %**
21	Úvery a zálohy	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	0.00 %	-	-	-	1.57 %	0.23 %	-	0.02 %	0.15 %	4.98 %
22	Dlhové cenné papiere, vrátane UoP	0.01 %	-	-	-	0.01 %	-	-	-	-	-	-	-	0.97 %	0.76 %	-	0.27 %	0.33 %	1.14 %
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Domácnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.52 %**	**0.01 %**	**-**	**0.01 %**	**-**	**3.86 %**
25	*Z toho: úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*6.95 %*	*0.01 %*	-	*0.01 %*	-	*2.82 %*
26	*Z toho: úvery na renováciu budov*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*2.57 %*	-	-	-	-	*1.04 %*
27	*Z toho: úvery na motorové vozidlá*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	**Financovanie zo strany miestnych orgánov**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatné financovanie miestnej samosprávy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Záruky nadobudnuté prostredníctvom vlastníctva: rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
32	**Celkové aktíva GAR**	**0.04 %**	**-**	**-**	**-**	**0.01 %**	**-**	**-**	**-**	**0.00 %**	**-**	**-**	**-**	**20.24 %**	**1.92 %**	**-**	**0.31 %**	**1.33 %**	**15.55 %**

5 KPI tok podsúvahových expozícií – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZDROJMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		Zmierňovanie zmeny klímy (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	28.45 %	12.89 %	-	0.03 %	2.37 %	0 %	0 %	-	-	-	-	-	-
2	Správané aktíva (KPI AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 5 KPI tok podsúvahových expozícií – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZDROJMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.46 %	12.89 %	-	0.03 %	2.37 %
2	Správané aktíva (KPI AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5 KPI tok podsúvahových expozícií – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZDROJMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z VYUŽITIA VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	10.49 %	0.14 %	-	0.03 %	0.02 %	0 %	0 %	-	-	-	-	-	-
2	Správané aktíva (KPI AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

pokračovanie: 5 KPI tok podsúvahových expozícií – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZPÚSOBILÝMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.50 %	0.14 %	-	0.03 %	0.02 %
2	Správané aktíva (KPI AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5 KPI stav mimobilančnej expozície – na základe kapitálových výdavkov – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimobilančnými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZPÚSOBILÝMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		31. december 2025											
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)			VODNÉ A MORSKé ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJ
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	15.22 %	4.91 %	-	0.06 %	0.90 %	0.01 %	0.00 %	-	0.00 %	-	-	-	
2	Spravované aktíva (KPI AuM)	33.24 %	11.16 %	-	0.75 %	5.51 %	2.21 %	0.45 %	-	0.04 %	0.07 %	-	-	

pokračovanie: 5 KPI stav expozície mimo bilancie - Na základe kapitálových výdavkov - % (v porovnaní s celkovými oprávnenými aktívami mimo bilancie)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZPÚSOBILÝMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)			
				Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0.02 %	0.02 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.29 %	4.93 %	-	0.06 %	0.90 %
2	Správané aktíva (KPI AuM)	2.55 %	-	-	-	1.39 %	-	-	-	0.05 %	-	-	-	39.50 %	11.61 %	-	0.75 %	5.56 %

5 KPI stav podielov mimo bilancie – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými aktívami mimo bilancie)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZPÚSOBILÝMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		31. december 2025												
		ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY (CCM)					PRISPÔSOBENIE SA ZMENE KLÍMY (CCA)				VODNÉ A MORSKÉ ZDROJE (WTR)			
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)					PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)			
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)					PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)		
			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z TOHO NA PRECHODNÉ ÚČELY	Z TOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE	
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	8.92 %	0.50 %	-	0.02 %	0.08 %	0.01 %	0.00 %	-	-	-	-	-	-
2	Správané aktíva (KPI AuM)	26.30 %	7.58 %	-	0.57 %	3.97 %	0.85 %	0.16 %	-	0.03 %	0.05 %	-	-	-

pokračovanie: 5 KPI stav mimobilančnej expozície – na základe obratu – % (v porovnaní s celkovými oprávnenými mimobilančnými aktívami)

	% (V POROVNANÍ S CELKOVÝMI ZPÚSOBILÝMI MIMOBILANČNÝMI AKTÍVAMI)	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31. december 2025																
		VYUŽÍVANIE ZDROJOV A KRUHOVÉ HOSPODÁRSTVO (CE)				ZNEČISTENIE (PPC)				BIODIVERZITA A EKOSYSTÉMY (BIO)				CELKOVO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE RELEVANTNÝCH SEKTOROV TAXONÓMIE (SPÔSOBILÝCH PRE TAXONÓMIU)				
			PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH ZAHRNUTÝCH AKTÍV FINANCOVANÍCH SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				PODIEL CELKOVÝCH KRYTÝCH AKTÍV FINANCOVANIE SEKTOROV RELEVANTNÝCH PRE TAXONÓMIU (PODĽA TAXONÓMIE)				
			Z TOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚCE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO UMOŽŇUJÚ			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	ČO UMOŽŇUJE			Z ČOHO VYUŽITIE VÝNOSOV	Z ČOHO NA ÚČELY PRECHODU	ČO UMOŽŇUJE
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)	0.01 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.98 %	0.51 %	-	0.02 %	0.08 %
2	Správané aktíva (KPI AuM)	3.80 %	-	-	-	4.01 %	-	-	-	0.06 %	-	-	-	35.07 %	7.74 %	-	0.57 %	3.99 %

Ďalšie informácie o činnostiach súvisiacich s jadrovým a plynárenským sektorom

1 Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom – pomer zelených aktív – rezervy

ČINNOSTI SÚVISIACE S JADROVOU ENERGIOU		ÁNO/NIE
4.	Spoločnosť vykonáva, financuje alebo je vystavená výskumu, vývoju, demonštrácii a zavádzaniu inovatívnych zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym množstvom odpadu z palivového cyklu.	ÁNO
4.27	Spoločnosť vykonáva, financuje alebo je vystavená riziku výstavby a bezpečnej prevádzky nových jadrových zariadení na výrobu elektrickej energie alebo procesného tepla, vrátane diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj ich bezpečnostných modernizácií s využitím najlepších dostupných technológií.	ÁNO
4.28	Podnik prevádzkuje, financuje alebo je vystavený riziku bezpečnej prevádzky existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrinu alebo procesné teplo, vrátane diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj ich bezpečnostných modernizácií.	ÁNO

ČINNOSTI SÚVISIACE S FOSÍLNYMI PALIVAMI		ÁNO/NIE
4.29	Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený riziku výstavby alebo prevádzky zariadení na výrobu elektrickej energie, ktoré vyrábajú elektrickú energiu s využitím fosílnych palív.	ÁNO
4.30	Spoločnosť stavia, financuje alebo je vystavená riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na kombinovanú výrobu tepla a elektriny s využitím fosílnych palív.	ÁNO
4.31	Spoločnosť vykonáva, financuje alebo je vystavená riziku výstavby, rekonštrukcie a prevádzky zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chladenie s využitím fosílnych palív.	ÁNO

2 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) – na základe CapEx

(v tisícoch CZK)

		MNOŽSTVO A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	101 301	0.02 %	101 301	0.02 %	-	-
4	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (menovateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	**Hospodárske činnosti zahrnuté do taxonómie (menovateľ) – množstvo a podiel ostatných hospodárskych činností zahrnutých do taxonómie, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**11 342 727**	**1.73 %**	**9 515 920**	**1.45 %**	**1 826 807**	**0.28 %**
8	**Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) – Celkový počet uplatniteľných KPI**	**11 444 028**	**1.75 %**	**9 617 220**	**1.47 %**	**1 826 807**	**0.28 %**

2 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) – na základe obratu

(v tisícoch CZK)

		OBJEM A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	323 150	0.05 %	323 150	0.05 %	-	-
4	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Hospodárske činnosti prispôsobené taxonómii (čitateľ) – množstvo a podiel hospodárskych činností prispôsobených taxonómii uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	**Hospodárske činnosti zahrnuté do taxonómie (menovateľ) – množstvo a podiel ostatných hospodárskych činností zahrnutých do taxonómie, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**9 690 534**	**1.48 %**	**4 769 575**	**0.73 %**	**4 920 960**	**0.75 %**
8	**Hospodárske činnosti podľa taxonómie (menovateľ) – Celkový počet uplatniteľných KPI**	**10 013 684**	**1.53 %**	**5 092 725**	**0.78 %**	**4 920 960**	**0.75 %**

3 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) – na základe kapitálových výdavkov

(v tisícoch CZK)

		OBJEM A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	53 113	0.46 %	53 113	0.46 %	-	-
3	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	499 912	4.37 %	499 912	4.37 %	-	-
4	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
6	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	25 225	0.22 %	25 225	0.22 %	-	-
7	**Množstvo a podiel ostatných hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**10 865 778**	**94.95 %**	**9 038 971**	**78.98 %**	**1 826 807**	**15.96 %**
8	**Celkový objem a podiel hospodárskych činností zodpovedajúcich taxonómii v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**11 444 028**	**100 %**	**9 617 220**	**84.04 %**	**1 826 807**	**15.96 %**

3 Hospodárske činnosti podľa taxonómie (čitateľ) – na základe obratu

(v tisícoch CZK)

		MNOŽSTVO A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	922 619	9.21 %	922 619	9.21 %	-	-
4	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
5	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	532	0.01 %	532	0.01 %	-	-
6	Množstvo a podiel taxonomicky zosúladených hospodárskych činností uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	**Suma a podiel ostatných hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**9 090 533**	**90.78 %**	**4 169 573**	**41.64 %**	**4 920 960**	**49.14 %**
8	**Celkový objem a podiel hospodárskych činností zodpovedajúcich taxonómii v čitateľovi príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**10 013 684**	**100 %**	**5 092 725**	**50.86 %**	**4 920 960**	**49.14 %**

4 Hospodárske činnosti, ktoré sú oprávnené na taxonómiu, ale nie sú s ňou zosúladené – na základe CapEx

(v tisícoch CZK)

		SÚČET A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
4	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	1 761 913	0.27 %	1 761 913	0.27 %	-	-
5	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	669 789	0.10 %	669 789	0.10%	-	-
6	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
7	**Suma a podiel ostatných taxonomicky oprávnených, ale taxonomicky nekonzistentných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**194 225 998**	**29.69 %**	**187 488 080**	**28.66 %**	**6 737 917**	**1.03 %**
8	**Celková suma a podiel oprávnených, ale taxonomicky nekonzistentných ekonomických činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**196 657 699**	**30.06 %**	**189 919 782**	**29.03 %**	**6 737 917**	**1.03 %**

4 Hospodárske činnosti, ktoré spĺňajú podmienky taxonómie, ale nie sú s ňou zosúladené – na základe obratu

(v tisícoch CZK)

		OBJEM A PODIEL					
		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)		CELKOVO (CCM + CCA)	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
2	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
3	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-	-	-
4	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	1 781 981	0.27 %	1 781 981	0.27 %	-	-
5	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	277 478	0.04 %	277 478	0.04 %	-	-
6	Objem a podiel hospodárskej činnosti, ktorá je oprávnená na taxonómiu, ale nie je s ňou v súlade, ako je uvedené v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	25 225	0.00 %	25 225	0.00 %	-	-
7	**Množstvo a podiel ostatných taxonomicky oprávnených, ale taxonomicky nekonzistentných ekonomických činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**192 540 091**	**29.43 %**	**188 984 940**	**28.89 %**	**3 555 152**	**0.54 %**
8	**Celková suma a podiel oprávnených, ale taxonomicky nekonzistentných ekonomických činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**194 624 776**	**29.75 %**	**191 069 625**	**29.21 %**	**3 555 152**	**0.54 %**

5 Taxonómia neoprávnených ekonomických činností

(v tisícoch CZK)

		OBRAT		INVESTÍCIE	
	HOSPODÁRSKE ČINNOSTI	ČIASTKA	%	ČIASTKA	%
1	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1, ktorá je v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilá, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
2	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedené v riadku 2 šablóny 1, ktoré sú v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilé, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	399	0.00 %
3	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedené v riadku 3 šablóny 1, ktoré sú v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilé, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	133	0.00 %	-	-
4	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedené v riadku 4 šablóny 1, ktoré sú v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilé, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
5	Výška a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1, ktorá je v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilá, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
6	Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedené v riadku 6 šablóny 1, ktoré sú v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 taxonomicky nezpôsobilé, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.	-	-	-	-
7	**Suma a podiel ostatných taxonomicky nezpôsobilých hospodárskych činností, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie, v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti (KPI)**	**448 378 751**	**68.54 %**	**440 430 170**	**67.32 %**
8	**Celková suma a podiel taxonomicky nezpôsobilých hospodárskych činností v menovateli príslušného kľúčového ukazovateľa výkonnosti.**	**448 378 884**	**68.54 %**	**440 430 569**	**67.32 %**

E1 – Zmena klímy

Stratégia

E1-1 – Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plne akceptuje a podporuje plán transformácie Skupiny UniCredit, ktorý podporuje našu ambíciu dosiahnuť nulové emisie do roku 2030 v prípade našich vlastných emisií a do roku 2050 v prípade financovaných emisií prostredníctvom našich priebežných cieľov nulových emisií do roku 2030. Plán bol vypracovaný v roku 2023 v súlade s usmerneniami UNEP FI a Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ), ktoré boli prvýkrát uverejnené v januári 2024, a je priebežne monitorovaný a aktualizovaný.

Zosúladenie nášho plánu transformácie s našou celkovou obchodnou stratégiou

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kladieme našich klientov do centra našej banky a nášho rozhodovania, pričom sa priamo riadime ich potrebami. Je našou zodpovednosťou podporovať ich v dosahovaní spravodlivého a férového prechodu, keďže sa snažíme dosiahnuť naše ciele v oblasti ESG, a to prostredníctvom nášho záväzku dosiahnuť nulové emisie a plánu prechodu, ako je stanovené v našom strategickom rámci ESG a v súlade s našou stratégiou ESG.

Prostredníctvom nášho plánu transformácir naďalej posilňujeme našu podporu klientom, urýchľujeme ich prechod a poskytujeme efektívne poradenské služby, nástroje a vhodné finančné riešenia. Posilňujeme postavenie klientov a komunít financovaním projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie a energetickej efektívnosti.

Naše obchodné jednotky sa zameriavajú na podporu klientov, ktorí sú vo svojej stratégii dekarbonizácie pokročilejší, a zároveň zapájajú tých, ktorí sú ešte v počiatočných fázach prechodu, pričom využívajú interne vyvinuté nástroje na posudzovanie prechodových ciest klientov. Okrem toho máme silné sektorové politiky, ktoré neustále monitorujeme a aktualizujeme s cieľom ukončiť financovanie kontroverzných činností s vysokými emisiami uhlíka, ako je výroba energie z termálneho uhlia a najvýznamnejšie činnosti v oblasti ropy a zemného plynu (napr. dechtové piesky, fracking, vŕtanie v mimoriadne hlbokých vodách, ťažba v Arktíde atď.).

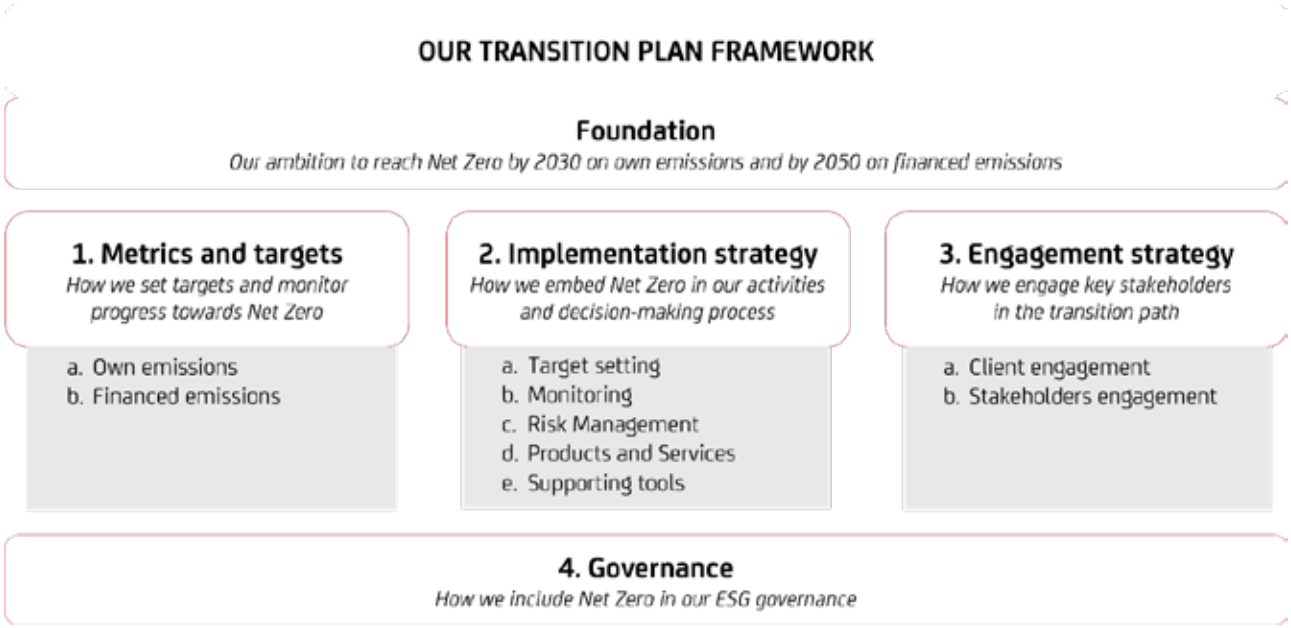
Pokrok v implementácii nášho plánu transformácie

V roku 2025, vďaka spoločnému úsiliu našich oddelení pracujúcich na dosiahnutí cieľa Net Zero – vrátane ESG, rizík, financií, digitálneho oddelenia, obchodného oddelenia a oddelenia nehnuteľností, a to ako na úrovni Skupiny UniCredit, tak aj na miestnej úrovni, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – sme dosiahli významný pokrok vo všetkých štyroch pilieroch nášho plánu transformácie: metriky a ciele, stratégia implementácie, stratégia angažovanosti a správa a riadenie.

Pokiaľ ide o naše vlastné emisie, naďalej sme sa snažili dosiahnuť náš ambiciózny cieľ Net Zero do roku 2030 (Rámec (Scope) 1 a 2 na základe trhových údajov) a zamerali sme sa okrem iného na zlepšenie energetickej účinnosti.

V prípade financovaných emisií sme sa zamerali na konsolidáciu integrácie našich záväzkov Net Zero 2030 do kľúčových procesov banky v súlade s našou víziou začlenenia Net Zero do nášho spôsobu práce, pričom sme podporovali zmysluplnú spoluprácu s klientmi a zainteresovanými stranami na podporu klimatických zmien. Tieto snahy sa odzrkadľujú aj v pokroku, ktorý sme dosiahli v oblasti referenčných hodnôt emisií vo všetkých sektoroch Net Zero.

Ďalšie podrobnosti nájdete v častiach E1-4 Ciele súvisiace s klímou a E1-3 Opatrenia a zdroje v oblasti politiky týkajúcej sa zmeny klímy.



1. Metriky a ciele
V súlade s našimi ambíciami stanovila Skupina UniCredit pre všetky lokálne subjekty, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ciele nulových emisií pre vlastné emisie (Scope 1 a 2 na základe trhu) a financované emisie (Scope 3, kategória 15) pre ropný a plynárenský priemysel, ťažbu a spracovanie nerastných surovín, výrobu energie, automobilový priemysel, oceliarsky priemysel, lodná doprava a komerčné nehnuteľnosti, ktoré sú v súlade s limitom globálneho otepľovania 1,5 °C stanoveným v Parížskej dohode.
Ciele boli stanovené s ohľadom na Skupinu ako celok. Tento prístup odzrkadľuje naše presvedčenie o dôležitosti kolektívnej zodpovednosti a konzistentnosti v rámci celej Skupiny pri riešení globálnych výziev, ako je napríklad zmena klímy. Prijatím centralizovaného rámca sa snažíme podporovať konzistentnosť našich snáh, využívať synergie medzi jednotlivými obchodnými jednotkami a udržiavať jednotný strategický smer.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, rovnako ako celá Skupina UniCredit, nie je vylúčená z referenčných hodnôt EÚ v súlade s Parížskou dohodou.

Konkrétne v oblasti financovaných emisií sme v roku 2024 dokončili definovanie priebežných cieľov na rok 2030 v šiestich sektoroch s najvyššími emisiami uhlíka: ropa a plyn, výroba elektrickej energie, automobilový priemysel, lodná doprava a komerčné nehnuteľnosti. V prípade rezidenčných nehnuteľností banka stanovila referenčnú hodnotu na rok 2022, aby mohla sledovať svoj pokrok v čase, zatiaľ čo v prípade hliníka, letectva a cementu bolo vydané vyhlásenie o nepodstatnosti. V oblasti poľnohospodárstva sa bude sledovať budúci vývoj európskych a miestnych politických rámcov, vývoj uznávaných metodík a dostupnosť údajov, pretože tieto faktory sú predpokladom pre stanovenie primeraných cieľov. V oblasti uhlia už Skupina UniCredit definovala politiku postupného ukončenia do roku 2028.
V roku 2025 sme v rámci našich snáh o rozšírenie pokrytia našich cieľov a prispôsobenie sa požiadavkám zainteresovaných strán prehodnotili ukazovatele našich cieľov v oblasti ropy, zemného plynu a výroby elektrickej energie. Okrem toho boli vypočítané a zverejnené absolútne financované emisie pre všetky sektory s nulovými emisiami s ukazovateľom intenzity v rovnakom rozsahu (t. j. hodnotový reťazec klienta a rozsah emisií).
Ďalšie podrobnosti nájdete v časti E1-4 Ciele v oblasti zmierňovania a prispôsobovania sa zmene klímy.

2. Stratégia implementácie
Náš cieľ dosiahnuť nulové emisie z vlastných zdrojov do roku 2030 bol stanovený v roku 2021. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tiež prispieva k dosiahnutiu tohto cieľa Skupiny. Pokrok smerom k tomuto cieľu sledujeme prostredníctvom nášho ročného procesu vykazovania emisií skleníkových plynov v rámci Skupiny. V pravidelných intervaloch vykonávame predbežné analýzy prispievajúcich faktorov, najmä s ohľadom na naše potreby spotreby energie.

S cieľom dosiahnuť naše priebežné ciele na rok 2030 v oblasti financovaných emisií, Skupina UniCredit vytvorila a dodržiava medziodvetvový implementačný plán, ktorý definuje, ako integrujeme hľadiská čistého nulového stavu do všetkých našich kľúčových obchodných činností a rozhodovacích procesov, na základe nasledujúcich kľúčových komponentov:
a. Stanovenie cieľov na zabezpečenie štrukturálnej integrácie cieľa nulových emisií do nášho plánovacieho procesu prostredníctvom kaskádového zavádzania strednodobého cieľa Skupiny v oblasti nulových emisií prostredníctvom definovania interných ročných cieľov podľa sektorov na úrovni Skupiny a na miestnej úrovni;
b. Monitorovanie s cieľom efektívne sledovať náš pokrok v dosahovaní cieľov a identifikovať nápravné opatrenia v prípade odchýlok;

c. Riadenie rizík s cieľom zabezpečiť, aby sme primerane riadili rôzne riziká (riziko poškodenia reputácie, klimatické a environmentálne riziko a úverové riziko) spojené s prechodom našich klientov na udržateľnejší obchodný model;
d. Produkty a služby, ktoré efektívne podporujú našich klientov na ich ceste k dosiahnutiu nulových emisií;
e. Podporné nástroje na zabezpečenie toho, aby organizácia mala k dispozícii všetky relevantné informácie potrebné na konanie v tejto oblasti.

Nižšie je uvedený popis dosiahnutých výsledkov a pokroku vo všetkých piatich zložkách.

a. Stanovenie cieľov
Od roku 2021 iniciovala Skupina UniCredit proces s širokou pracovnou skupinou, do ktorej sú zapojené oddelenia ESG, rizík, financií, digitálnych technológií, obchodu a nehnuteľností, s cieľom definovať strednodobé ciele Skupiny na rok 2030 v odvetviach s najvyššími emisiami uhlíka, čím podporuje našu ambíciu dosiahnuť do roku 2050 klimatickú neutralitu vo financovaných emisiách. Tento proces sa zameral na odhad počiatočného bodu našej emisnej základne a definovanie strednodobého cieľa v súlade s cestou k nulovým emisiám, podporený dôkladnou analýzou uskutočniteľnosti, s dôrazom na kľúčové pákové efekty a potrebné opatrenia.
Skupina UniCredit následne štrukturálne integrovala Net Zero do svojho plánovacieho procesu s cieľom každoročne definovať a kaskádovo rozdeľovať interné ciele podľa sektorov, od úrovne Skupiny až po UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, s jedným spoločným cieľom pre obe krajiny. Tento štruktúrovaný proces je nevyhnutný pre efektívne riadenie rozvoja portfólia a emisnej základne a pre dosiahnutie cieľov banky do roku 2030.
V priebehu roka 2025 boli optimalizované a konsolidované procesy a nástroje určené na ročné interné prideľovanie a kaskádové rozdeľovanie cieľov Skupiny pre všetky sektory s nulovými emisiami. S prihliadnutím na nedávny vývoj KPI a naše ambície na rok 2030 pre každý sektor bola vykonaná podrobná analýza s cieľom definovať krátkodobé ciele na rok 2026 na úrovni Skupiny a v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

b. Monitorovanie
Skupina UniCredit dokončila systematické zavedenie monitorovania všetkých sektorov Net Zero s cieľom efektívne podporovať každoročné zverejňovanie pokroku v oblasti základných hodnôt a cieľov Net Zero externým zainteresovaným stranám a poskytovať štvrťročné interné informácie o vývoji našich KPI Net Zero všetkým príslušným oddeleniam Skupiny a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Kľúčové monitorovacie údaje na úrovni portfólia a klienta poskytujú:

- Centrálnym obchodným jednotkám a vzťahovým manažérom prostredníctvom špeciálneho nástroja s názvom „Cockpit“ (podrobnosti nájdete v časti „Podporné Nástroje“) na podporu zapojenia klientov a priebežného riadenia portfólia;
- Finančné a rizikové oddelenia a príslušné bankové výbory na účely pravidelného preskúmavania pokroku v plnení ročných cieľov, ktoré sú zahrnuté v procese plánovania a rámci rizikovej tolerancie.
- Náš proces monitorovania je založený na jasnej stratégii údajov, ktorá identifikuje najvhodnejšie podrobné údaje (dostupné interne aj externe), ako aj odhady a náhradné údaje (ak nie sú k dispozícii skutočné podrobné údaje), pričom zohľadňuje špecifiká sektora.

c. Riadenie rizík
V rámci nášho záväzku k udržateľnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plne integrovala aspekty klímy a Net Zero do svojho rámca riadenia rizík, pričom nadviazala na predchádzajúce úsilie o integráciu klimatických a environmentálnych rizík v ostatných rokoch a posilnila ho.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia priebežne a minimálne raz ročne:

- Monitoruje účinnosť našich politík v oblasti ropy, zemného plynu a uhlia s cieľom zabezpečiť súlad s našimi záväzkami v oblasti čistých emisií a komplexným rámcom pre spoluprácu s klientmi na podporu energetickej transformácie. Konkrétne ustanovenia týkajúce sa Net Zero sú plne integrované do našej politiky v oblasti ropy a zemného plynu ako hnací motor posudzovania a hodnotenia reputačného rizika. Ďalšie informácie o politikách v tomto sektore nájdete v MDR-P – Politiky prijaté na riadenie podstatných otázok udržateľnosti.
- Prehodnotili sme a začlenili naše úvahy týkajúce sa klímy a Net Zero do našich stratégií úverového rizika.
- Do nášho rámca riadenia rizík (RAF) sme začlenili kľúčové ukazovatele výkonnosti ESG a metriky Net Zero.
- Aktualizovali sme a začlenili stratégie prechodu a Net Zero do nášho úverového procesu, aby sme mohli posudzovať klimatické riziká a Net Zero v úverových žiadostiach (ďalšie informácie o stratégiách Net Zero nájdete v časti „Stratégia angažovanosti“).

d. Produkty a služby
Mnohým našim klientom poskytujeme podporu prostredníctvom špecializovaných produktov, ako sú zelené úvery (v súlade s trhovými štandardmi, ako je taxonómia EÚ alebo ICMA), zelené financovanie v spolupráci s verejnými subjektmi na miestnej a európskej úrovni (napr. Kreditanstalt für Wiederaufbau, Európsky investičný fond atď.), úvery viazané na udržateľnosť a mnoho ďalších.
Od začiatku našej cesty k dosiahnutiu cieľa Net Zero sme si uvedomili, že kľúčom k dosiahnutiu nášho cieľa Net Zero je podpora našich klientov prostredníctvom špecializovaného prechodného financovania. Na základe odporúčaní Európskej komisie sme preto vytvorili vlastnú internú definíciu prechodného financovania a zaradili ju do našich usmernení pre produkty ESG na konci roka 2023. Ich cieľom je definovať komplexnú metodiku jednotnej klasifikácie a vykazovania produktov a služieb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti ESG, stanoviť kritériá oprávnenosti a zároveň chrániť Skupinu pred rizikami greenwashingu a social washingu.

Usmernenia tiež vyžadujú, aby naši klienti mali prechodné plány certifikované treťou stranou, aby mali prístup k prechodnému financovaniu, takže zabezpečíme, aby požadované financovanie bolo určené na oprávnené prechodné iniciatívy.
Aby sme mohli efektívne identifikovať, ktoré z našich produktov sú pre našich klientov najúčinnejšie, budeme naďalej využívať naše špecializované ESG jednotky, ako je poradenský tím Skupina UniCredit, a komerčné a centrálne jednotky ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktoré pomáhajú kolegom v komerčnej sieti analyzovať potreby klientov v oblasti ESG a identifikovať najvhodnejšie produkty na ich podporu.

e. Podporné nástroje
S cieľom poskytnúť všetkým príslušným oddeleniam v rámci banky relevantné informácie a metodiky týkajúce sa Net Zero, ktoré sú nevyhnutné pre efektívnu implementáciu našej transformačnej stratégie, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vylepšila svoje podporné nástroje pre rok 2025 o nové funkcie a rozšírila ich na všetky sektory Net Zero:

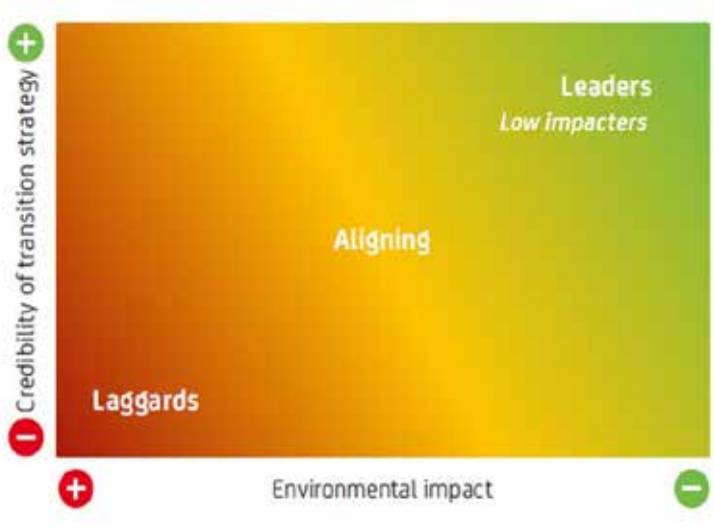
- Funkcia **hodnotenia plánu tranzície klientov** zahrnutá v dotazníku Bank Climate & Nature Questionnaire, ktorý sa používa na posúdenie existencie a dôveryhodnosti stratégií prechodu našich klientov (ďalšie informácie nájdete v časti „Zapojenie klientov“);
- **Sekcia Net Zero v špecializovanom nástroji ESG Cockpit**, ktorá poskytuje jednoduchý prístup k našej obchodnej sieti relevantných údajov Net Zero o klientoch a sektoroch, vrátane kľúčových ukazovateľov na hodnotenie Skupiny klientov Net Zero a odporúčaných stratégií zapojenia, ako aj najnovších dostupných monitorovacích údajov o klientoch a celkovom sektore Net Zero;
- **Simulačné nástroje Net Zero,** prispôsobené pre každý sektor Net Zero, ktoré pomáhajú obchodným kolegom simulovať vplyv transakcie na základnú úroveň emisií v danom sektore.

Okrem toho sa v marci 2023 Skupina UniCredit pripojila k Open-es, aliancii združujúcej obchodné, finančné a pridružené siete. Prostredníctvom Open-es posilní UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v roku 2026 svoju podporu klientom v oblasti udržateľného rozvoja prostredníctvom digitálnej a inovatívnej platformy, ktorá našim klientom poskytuje ESG skóre (od externej ratingovej agentúry) a podporuje ich cestu k dekarbonizácii.

3. Stratégia angažovanosti
Naša stratégia angažovanosti opisuje, ako môžeme čo najefektívnejšie zapojiť kľúčových zainteresovaných subjektov do procesu transformácie. Medzi tieto zainteresované subjekty patria naši klienti, ale aj finančné inštitúcie, priemyselné združenia, regulačné orgány, vlády a tvorcovia politík.

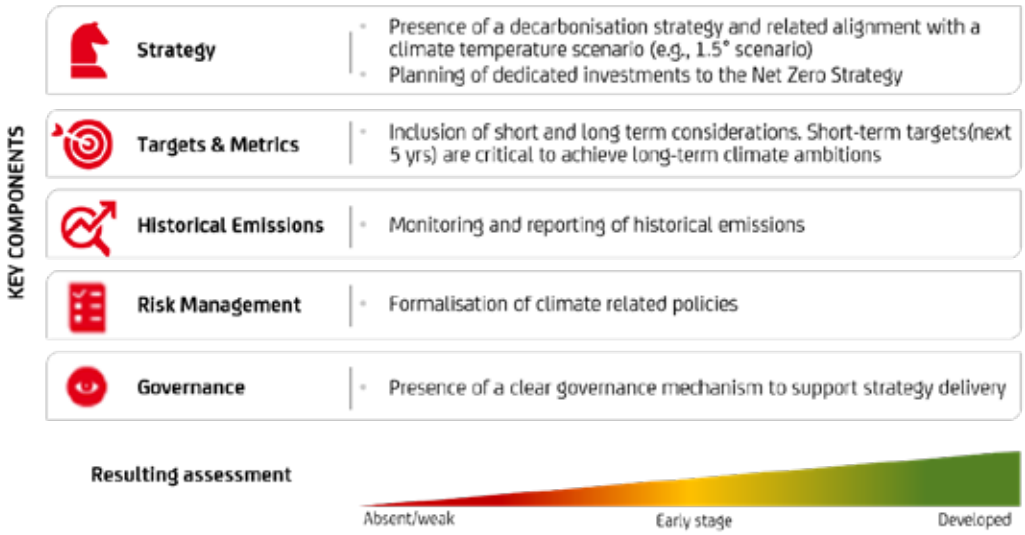
a. Zapojenie klientov
Partnerstvo s našimi klientmi za účelom spravodlivého a férového prechodu je jedným z pilierov našej stratégie ESG. Naším cieľom je pomáhať klientom urýchliť ich prechod poskytovaním poradenstva, nástrojov a primeranej finančnej podpory.

Definovali sme špecifický rámec, aby sme prispôsobili náš prístup k angažovanosti klientov. Pre každý sektor s nulovými emisiami hodnotíme našich klientov s nulovými emisiami v dvoch rozmeroch: i. ich skutočný vplyv na naše financované emisie, ii. ich perspektívna stratégia prechodu. Na základe tohto hodnotenia rozdeľujeme klientov do troch kategórií: lídri prechodu, adaptéri prechodu a zaostávajúci. Pre každú skupinu a sektor s nulovými emisiami potom rozlišujeme medzi stratégiami zapájania, od udržiavania alebo rozširovania našich vzťahov s lídrami, cez aktívne zapájanie klientov, ktorí sa prispôsobujú, až po postupné znižovanie podpory pre zaostávajúcich, ktorí nevykazujú pokrok na svojej ceste k transformácii.
Vo všetkých prípadoch považujeme zelené a prechodné financovanie za kľúčový nástroj na podporu prechodu našich klientov, najmä tých, ktorí v tejto oblasti ešte nie sú lídrami.
V roku 2025 sme rozšírili rámec hodnotenia a stratégiu angažovanosti na všetky sektory Net Zero. Hodnotenia a zoskupenia klientov vo všetkých sektoroch sa každoročne prehodnocujú, aby odzrkadľovali pokrok v oblasti uhlíkovej stopy klientov a vývoj ich tranzitívnych stratégií a záväzkov.



S cieľom ďalej posilniť svoje angažovanosť a poradenské schopnosti a podporiť vyššie uvedené hodnotenia klientov, UniCredit zaviedol vlastnú metodiku štruktúrovaného plánu tranzície založenú na medzinárodne uznávaných rámcoch a popredných globálnych iniciatívach, ako sú GFANZ, CDP a CA100+.
Táto metodika je navrhnutá tak, aby poskytovala prísne a komplexné hodnotenie prechodových plánov protistrán v piatich kľúčových rozmeroch/komponentoch:

- Stratégia
- Ciele a metriky
- Historické emisie
- Riadenie rizík
- Správa



Metodika, založená na komplexnom súbore analytických otázok, hodnotí, ako efektívne každá spoločnosť rieši tieto komponenty v rámci svojho plánu transformácie. Integruje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá a využíva súčasné a perspektívne ukazovatele – vrátane trajektórií emisií, postupov stanovovania cieľov, opatrení v oblasti správy a riadenia a procesov riadenia rizík – na posúdenie úplnosti, dôveryhodnosti a vyspelosti prechodových rámcov klientov.
Všetky otázky sú súčasťou dotazníka o klíme a životnom prostredí (C&E), ktorý sa vypĺňuje každoročne v súlade s úverovými procesmi banky. Odpovede sa zbierajú od zákazníkov a vychádzajú z informácií, ktoré poskytli priamo oni, doplnených o najnovšie verejne dostupné informácie (napr. výročné správy, webové stránky spoločností) alebo iné údaje o protistranách, ktoré sú k dispozícii interne v banke. Pomocou bodovacieho systému sa odpovede premenia na skóre, čo vedie k trom úrovniam hodnotenia:

- Vypracovaná tranzitívna stratégia
- Tranzitívna stratégia v počiatočnom štádiu
- Žiadna tranzitívna stratégia

Tento prístup tvorí základ stratégie Net Zero UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktorá umožňuje diskusie so zákazníkmi založené na údajoch a zamerané na budúcnosť, podporuje ich prechodové procesy a identifikuje nové možnosti financovania, pričom proaktívne zmierňuje vznikajúce riziká.

Pokiaľ ide o zapojenie klientov, využívame aj existujúce ESG jednotky banky a ďalej podporujeme kľúčové schopnosti, ako sú poradenské služby ESG expertov, ktoré zohrávajú kľúčovú úlohu v procese zapojenia klientov. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tiež využívame úlohu špecializovaných expertov. Napríklad sme zostavili tím expertov na ESG, ktorí podporujú relationship manažérov pri vytváraní a štruktúrovaní ESG obchodov pre korporátnych klientov.

b. Zapojenie zainteresovaných strán

Skupina UniCredit neustále spolupracuje s priemyselnými združeniami a ďalšími externými zainteresovanými stranami, aby pomohla formovať úlohu finančných inštitúcií pri podpore prechodu reálnej ekonomiky, a pravidelne informuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia o globálnych trendoch na trhu a aktivitách v rámci Skupiny.
Okrem toho UniCredit udržiava aktívny dialóg s tvorcami politík a regulačnými orgánmi prostredníctvom priemyselných združení, ako je Inštitút medzinárodných financií (IIF), Asociáciou pre finančné trhy v Európe (AFME) a Európskou bankovou federáciou (EBF), ktoré poskytujú podnety a spätnú väzbu o úlohe finančných inštitúcií pri dosahovaní klimatických cieľov, rámci pre prechodné financovanie a plánovanie prechodu. Počas celého roka 2025 sa Skupina UniCredit tiež zúčastňovala na vybraných pracovných skupinách UNEP FI a prispievala k vývoju usmernení a noriem podporujúcich definovanie robustných prechodových ciest v bankovom sektore.

V priebehu roka 2025 zorganizovala Skupina UniCredit niekoľko iniciatív za účasti všetkých krajín Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
19. novembra 2025 zorganizovala Skupina UniCredit svoj tretí ESG deň: „NOVÝ SVET: Formovanie budúcnosti ESG“. Jednodňové podujatie sa zameralo na zložité a nezodpovedané otázky týkajúce sa budúcnosti environmentálnej a sociálnej stratégie, sociálnych dopadov klimatickej krízy a dôvodov, prečo je napriek nepriaznivým podmienkam stále potrebné a naliehavé angažovať sa v oblasti ESG. Podujatia sa zúčastnilo viac ako 10 000 účastníkov, ktorí sa pripojili online alebo osobne na desiatich rôznych miestach v rámci Skupiny. Rovnako ako minulý rok sme zahrnuli aj celoeurópsky rozmer, pričom na mnohých našich trhoch sa konali lokálne podujatia, ktoré odzrkadľovali rôznorodé skúsenosti našich klientov s ESG. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zorganizovala špeciálny ESG Day pre korporátnych klientov v Českej republike a na Slovensku, kde sme predstavili osvedčené postupy od kľúčových klientov.

V roku 2024 spustila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolu so Skupinou UniCredit sociálny program Skills for Transition, ktorý poskytuje strategické školenia mladým ľuďom a spoločnostiam, ktoré budú pravdepodobne ovplyvnené zelenou transformáciou. Program, ktorý je plne financovaný Skupinou UniCredit, je rozdelený do dvoch častí zameraných na dve rôzne Skupiny: jedna je určená pre študentov a NEET (ľudí, ktorí nie sú v procese vzdelávania, zamestnaní ani odbornej prípravy) a druhá pre zamestnancov našich korporátnych klientov, aby obe strany mohli zohrávať aktívnu úlohu v spravodlivej a férovom prechode.

4. Správa

V ostatných rokoch sme pokračovali v rozvoji našej banky s cieľom ďalej integrovať kritériá súvisiace s klímou do stratégie našej banky. Na podporu nášho záväzku dosiahnuť nulové emisie pokračuje špecializovaný projekt, ktorý bol spustený na úrovni Skupiny UniCredit v roku 2022 a vedie ho multifunkčný tím kolegov z oddelení ESG, financií, rizík, obchodu a digitálnych technológií, v ďalšom zlepšovaní nášho príspevku k prechodu a monitorovaní vývoja regulácie.
Okrem toho UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využíva svoje odborné znalosti v oblasti ESG na úrovni Skupiny UniCredit aj na miestnej úrovni prostredníctvom špecializovaných tímov odborníkov na ESG. Na úrovni Skupiny poradcovia ESG podporujú klientov pri definovaní a implementácii ich stratégií udržateľnosti a pomáhajú tímom zabezpečovať mandáty súvisiace s financovaním udržateľnosti. Na lokálnej úrovni špecializovaní experti v oblasti ESG napríklad podporujú relationship manažérov v jednotlivých regiónoch pri ponúkaní štandardných produktov malým a stredným podnikom.

S cieľom zvýšiť povedomie a zlepšiť zručnosti našich kolegov v oblasti klímy vyvinul projektový tím Skupiny UniCredit 2025 nový špecializovaný školiaci kurz Net Zero pre všetky interné oddelenia zapojené do UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktorý doplnil existujúce kurzy Net Zero: pre sektory oceliarstva, dopravy a nehnuteľností sa uskutočnilo špecifické školenie o základoch Net Zero.

Aby sa zabezpečilo riadne zapojenie organizácie, prechodný plán a ciele Net Zero podliehajú schváleniu generálnym riaditeľom Skupiny a preskúmaniu predstavenstvom. Náš prvý tranzitívny plán bol preto schválený generálnym riaditeľom Skupiny UniCredit počas zasadnutia výkonného výboru Skupiny a nakoniec bol preskúmaný predstavenstvom v februári 2024. Rovnaký formálny proces sa uplatnil pri schvaľovaní a preskúmaní predbežných cieľov Net Zero na rok 2030 pred ich zverejnením na trhu.

Okrem toho je naša politika odmeňovania v súlade s cieľmi Net Zero. Do časti týkajúcej sa udržateľnosti v podmienkach dlhodobého výkonu pre vrcholový manažment sme zaviedli kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) Net Zero. Časť týkajúca sa udržateľnosti (nefinančná časť hodnotiacej tabuľky) má 20 % váhu v celkovej dlhodobej hodnotiacej tabuľke.
Viac informácií o našej politike odmeňovania nájdete v GOV-3 Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných programov.

Nástroje dekarbonizácie a kľúčové opatrenia
Od roku 2023 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia identifikovala niekoľko nástrojov dekarbonizácie a pracovala na nich s cieľom definovať opatrenia schopné znížiť emisie skleníkových plynov.
Pokiaľ ide o naše vlastné emisie, medzi nástroje na ceste k dosiahnutiu nulových emisií patrí využívanie obnoviteľných zdrojov elektrickej energie, optimalizácia priestorov, opatrenia na zvýšenie energetickej účinnosti a prechod na nové vykurovacie systémy. Viac informácií o realizovaných a plánovaných opatreniach nájdete v časti E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy.
V prípade financovaných emisií sa identifikované nástroje líšia podľa sektora a sú uvedené v časti E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy.

Zdroje na podporu nášho tranzitívneho plánu
Pokiaľ ide o prevádzkové a kapitálové výdavky (OpEx a CapEx) na podporu nášho záväzku dosiahnuť do roku 2050 nulové emisie financované z vlastných zdrojov, Skupina UniCredit v roku 2022 založila na úrovni Skupiny špeciálny projekt Net Zero, ktorý vedie multifunkčný tím odborníkov z oblastí ESG, financií, rizík, obchodu a digitálnych technológií. Do tejto iniciatívy sa zapojilo približne 150 zamestnancov, ktorí definovali sektorové ambície na rok 2030 a identifikovali a implementovali kľúčové opatrenia potrebné na definovanie a podporu nášho prechodu.
Centrálny medzioddelový tím v súčasnosti pokračuje vo svojej práci, riadi vývoj a aktualizácie v oblasti Net Zero a centrálne riadi implementáciu nášho plánu prechodu. Keďže Net Zero je teraz plne integrovaný do procesov našej banky, implementácia plánu prechodu zahŕňa všetky miestne oddelenia, ktoré sa priamo podieľajú na zapájaní klientov alebo ich podpore v rámci celej Skupiny, vrátane miestnych poradenských expertov v oblasti ESG.
S cieľom vybaviť všetky príslušné oddelenia Skupiny UniCredit relevantnými informáciami a metodikami Net Zero pre efektívnu implementáciu našej stratégie prechodu, Skupina UniCredit v roku 2025 pokračovala v investíciách do infraštruktúry IKT s cieľom zlepšiť podporné nástroje a zaviesť nové (ďalšie informácie nájdete v časti „Podporné nástroje“). Je potrebné poznamenať, že prostriedky investované do infraštruktúry IKT v roku 2025 na akčný plán nie sú významné v porovnaní s celkovým rozpočtom Skupiny na IKT.
Okrem toho Skupina UniCredit počas roka pokračovala v poskytovaní špecializovaného školenia Net Zero na úrovni Skupiny pre centrálne a kľúčové oddelenia zapojené do UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. V roku 2025 sa kolegovia v príslušných funkciách zúčastnili ďalšieho školenia Net Zero (trvajúceho približne tri hodiny), zameraného na metodiky, kľúčové nástroje prechodu a páky pre najnovšie sektory Net Zero, kde sme stanovili priebežné ciele. Všetky školenia Net Zero sú následne prispôsobené miestnym podmienkam v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a poskytované širšiemu publiku.

Riadenie vplyvu rizík a príležitostí

Informácie o rizikách súvisiacich so zmenou klímy sú podrobne opísané v kapitole IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posudzovanie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

E1-2 – Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

Záväzok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahnuť nulové emisie je podporený našimi konkrétnymi politikami v oblasti zmeny klímy, ktoré sa zaoberajú významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami vyplývajúcimi z analýzy dvojitej významnosti:

Vplyvy:

- Priame a nepriame emisie skleníkových plynov z energie (Scope 1, 2 a 3) vyplývajúce z našich vlastných prevádzok a obchodných činností subjektov v predchádzajúcich a nasledujúcich častiach hodnotového reťazca.
- Podpora povedomia a angažovanosti v oblasti zmeny klímy a urýchlenie ekologického prechodu prostredníctvom podpory iniciatív v oblasti energetickej efektívnosti a financovania projektov v oblasti obnoviteľných zdrojov energie u všetkých partnerov v nadchádzajúcich rokoch.

Riziká:

- Fyzické riziko
  Úverové riziko: vplyv na úverové portfólio v dôsledku zhoršenia úverovej bonity protistrany spôsobeného poškodením jej závodov a výrobných zariadení v dôsledku akútnych alebo chronických udalostí, ako aj zníženie realizovateľnej hodnoty alebo trhovej ceny kolaterálu v dôsledku takéhoto poškodenia.
- Trazitívne riziko
  Úverové riziko: vplyv na úverové portfólio v dôsledku zníženia úverovej bonity protistrán ovplyvnených potrebou prechodu na ekologickejšiu ekonomiku a zníženia vymáhateľnej hodnoty alebo trhovej ceny kolaterálu pre expozície zabezpečené budovami, ktorých trhová hodnota klesá v dôsledku zavedenia nariadení EÚ o energetickej účinnosti budov.

Príležitosti:

- Vytváranie nových produktov a služieb, ktoré podporujú klientov na ich ceste k dosiahnutiu cieľov dekarbonizácie.
- Investovanie do zelených technológií (napr. start-upov) a financovanie implementácie zelených alebo environmentálnych projektov, čím sa otvára prístup na nové trhy (napr. obchodovanie s emisnými povolenkami).

Politika Smart Office Workplace sa zameriava predovšetkým na optimalizáciu priestoru a spotreby energie a zníženie emisií skleníkových plynov v kanceláriách UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Oblasťové politiky (zahŕňajúce civilnú jadrovú energetiku, uhlie, obranu, ťažbu, ropu a plyn, tabak a vodnú infraštruktúru) sa zaoberajú stratégiami prispôsobenia sa zmene klímy a zmierňovania jej dôsledkov v úverovom portfóliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia: cieľom týchto politík je riadiť financované emisie skleníkových plynov a zmierňovať riziká súvisiace s finančnou stabilitou protistrán, ktoré môžu byť ovplyvnené udalosťami súvisiacimi s klímou, ktoré by mohli poškodiť ich výrobné zariadenia a znížiť trhovú hodnotu alebo vymáhateľnosť kolaterálu. Okrem toho usmernenia pre produkty ESG obsahujú komplexnú metodiku klasifikácie a vykazovania produktov ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia so zameraním na financovanie energetickej efektívnosti, využívanie obnoviteľných zdrojov energie a iniciatívy zamerané na zmierňovanie vplyvov zmeny klímy a prispôsobovanie sa jej: pre Skupina UniCredit to predstavuje príležitosť investovať do ekologických projektov a zároveň vytvárať nové produkty ESG.

Ďalšie informácie o politikách týkajúcich sa klímy nájdete v dokumente MDR-P Politiky prijaté na riešenie podstatných otázok udržateľnosti.

E1-3 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy

Kľúčové faktory tranzície a pokrok dosiahnutý v oblasti cieľov čistých emisií
Vlastné emisie
V roku 2025 emisie skleníkových plynov našej Skupiny UniCredit vyplývajúce z našich vlastných činností dosiahli: 29 095 tCO2e (Scope 1); 27 142 tCO2e (Scope 2 na základe trhu). V roku 2025 emisie skleníkových plynov v Českej republike a na Slovensku dosiahli: 1 161 tCO2e (Scope 1); 29 tCO2e (Scope 2 na základe trhu).

Skupina UniCredit dodržiava rovnaké štandardy, aké očakávame od našich partnerov, a stanovila si jasne definované ciele na zníženie svojho vplyvu na životné prostredie, najmä prostredníctvom zníženia emisií skleníkových plynov z našich vlastných činností. To zahŕňa zníženie našej spotreby energie, predovšetkým prostredníctvom opatrení na optimalizáciu priestorov, nákupu elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, zlepšenia energetickej účinnosti našich priestorov a dátových centier a prechodu našich vykurovacích systémov z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje (tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie).

Okrem nákupu energie z obnoviteľných zdrojov sa zaväzujeme aj k zlepšovaniu priestorovej a energetickej efektívnosti našich budov. Politika inteligentného pracovného prostredia v kanceláriách, ktorá bola uverejnená v roku 2023, má za cieľ definovať kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti priestorovej efektívnosti, poskytnúť usmernenia týkajúce sa opatrení na zvýšenie energetickej efektívnosti a zlepšiť kvalitu kancelárskeho prostredia so zameraním na hybridné riešenia, zdravie, well-being a udržateľnosť.

V reakcii na hybridný spôsob práce UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pokračuje v optimalizácii priestorov svojho ústredia – uvoľňuje niektoré budovy, modernizuje používané kancelárie a zvyšuje efektivitu pracovísk počas sviatkov a dovoleniek.Vo väčšine našich budov ďalej posilňujeme naše úsilie v oblasti energetickej efektívnosti inštaláciou pokrokových inteligentných systémov riadenia spotreby, zvyšovaním úrovne tepelnej izolácie a nahradzovaním existujúceho osvetlenia technológiami LED.Vďaka vylepšeným algoritmom, ktoré riadia vykurovanie, ventiláciu a klimatizáciu (HVAC) a osvetlenie, sme tiež optimalizovali spotrebu energie a komfort na pracovisku.

Usmernenia Skupiny UniCredit pre konkrétne opatrenia v oblasti energetického manažmentu umožňujú UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neustále znižovať spotrebu energie prostredníctvom konkrétnych opatrení, ako je skrátenie prevádzkovej doby vykurovacích a chladiacich systémov, nastavenie energeticky úsporných teplôt a skrátenie doby osvetlenia.

Prechod vykurovacích systémov z zemného plynu, nafty a oleja (na elektrické tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie) sa vždy považuje za preferovanú možnosť v prípade plánovanej výmeny v rámci údržby.

Okrem toho je v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia využívanie obnoviteľných zdrojov energie kľúčovým krokom na našej ceste k dosiahnutiu cieľa Net Zero. Vo vybraných priestoroch tiež využívame vlastnú výrobu elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov.

Skupina UniCredit si kladie za cieľ dosiahnuť do roku 2030 nulové emisie (Scope 1 a 2, trhové). V priestoroch, ktoré využívame, sa naše aktivity zamerané na dosiahnutie tohto cieľa zameriavajú predovšetkým na maximalizáciu zníženia našej prevádzkovej spotreby a zabezpečenie energie z obnoviteľných a ekologických zdrojov.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude naďalej pôsobiť v nasledujúcich oblastiach:

- optimalizácia priestorov;
- energetická efektívnosť;
- transformácia vykurovacích systémov: v najbližších rokoch plánujeme transformovať značný počet vykurovacích systémov na fosílne palivá na vysoko účinné elektrické tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie.
- elektrická energia a diaľkové vykurovanie/chladenie nakupované z certifikovaných obnoviteľných zdrojov;
- vlastná výroba elektrickej energie.

Financované emisie
Opatrenia a pokrok v oblasti financovaných emisií s ohľadom na priebežné ciele Net Zero 2030 sú uvedené nižšie pre každý sektor a týkajú sa roku 2024, v súlade s najnovšími klimatickými údajmi, ktoré máme k dispozícii od našich klientov.

Ropa a zemný plyn

Kľúčové faktory tranzície a implementované opatrenia
Tradičné obchodné modely v ropnom a plynárenskom priemysle sa naďalej vyvíjajú v reakcii na zhoršujúce sa vplyvy zmeny klímy a pretrvávajúce zásadné výzvy súvisiace s energetickou bezpečnosťou. Sú potrebné riešenia šité na mieru, ktoré zohľadňujú geografické podmienky, potreby odvetvia zákazníkov a dostupnú infraštruktúru, pričom investície smerujú do projektov v oblasti čistej a klimaticky šetrnej energie. Kľúčovou strategickou výzvou pre ropné a plynárenské spoločnosti je zosúladenie existujúcich zručností a kapitálu s novými požiadavkami vyplývajúcimi z energetickej transformácie.

UniCredit verí, že sektor ropy a zemného plynu môže významne prispieť k energetickej transformácii. Z tohto dôvodu podporujeme zmeny v tomto odvetví prostredníctvom viacerých paralelných iniciatív:

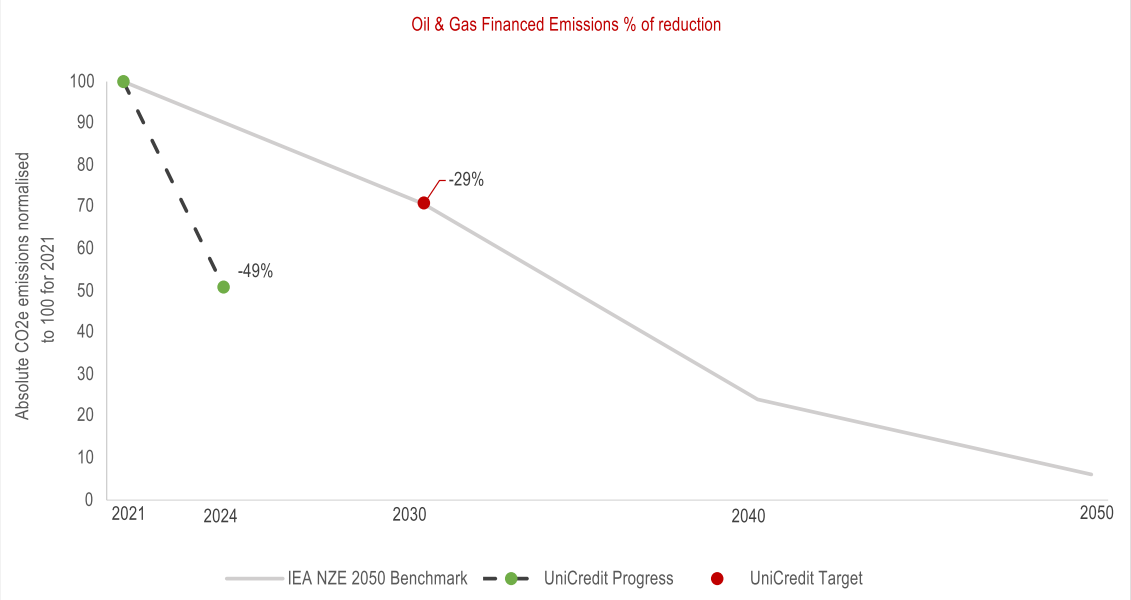
- aktívna spolupráca s klientmi s cieľom zvýšiť ich povedomie o energetickej transformácii a zdôrazniť dôležitosť jasne definovaných transformačných plánov ako predpokladu pre financovanie transformačných projektov;
- vyrovnávanie nášho úverového portfólia;
- podpora klientov, ktorí investujú do alternatívnych a udržateľnejších palív;
- postupné znižovanie financovania činností s najvyššou uhlíkovou náročnosťou;
- spolupráca na iniciatívach vedených sektorom a nových projektoch zameraných na technologické inovácie v odvetví;
- podpora klientov pri diverzifikácii ich činností a pomoc pri riešení výziev spojených s energetickou krízou, napríklad v oblasti energetickej bezpečnosti.

Rozšírenie nových technológií, ako sú vodík, deriváty vodíka, biopalivá a technológie zachytávania, využívania a ukladania uhlíka (CCUS), je pre tento sektor kľúčové. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia preto aktívne podporujeme iniciatívy, ktoré propagujú rast a širšie uplatňovanie týchto technológií.
Jednou z takýchto alternatív sú biopalivá. Biopalivá, podporované regulačnými cieľmi, ponúkajú mnohostranné riešenie pre transformáciu ropného a plynárenského sektora. Vďaka nižším emisiám uhlíka biopalivá spĺňajú regulačné požiadavky na emisie uhlíka a zároveň preklenujú technologické medzery v odvetviach, kde je ťažké znížiť emisie, pretože často fungujú ako „drop-in" palivá, ktoré ľahko nahrádzajú svoje fosílne náprotivky. Biopalivá využívajú existujúcu infraštruktúru, čo uľahčuje ich zavádzanie a eliminuje potrebu nákladnej infraštruktúry. Prispievajú tiež k obehovému hospodárstvu tým, že využívajú odpad a znižujú vplyv na životné prostredie.

Za posledné štyri roky Skupina UniCredit sponzorovala Svetový kongres o vodíku, podujatie, ktoré spája tisíce odborníkov a profesionálov a podporuje zdieľanie poznatkov a inovácie v tomto rozvíjajúcom sa sektore. Od roku 2021 sme tiež členom Európskej aliancie pre čistý vodík, ktorú založila Európska komisia s cieľom podporiť rozvoj projektov v oblasti zeleného vodíka a urýchliť tak energetickú transformáciu. Prostredníctvom tejto aliancie úspešne prispievame k implementácii nízkouhlíkových riešení v celej Európe a úzko spolupracujeme s kľúčovými hráčmi v tomto odvetví a regulačnými orgánmi. Aliancia nám tiež umožňuje držať krok s najnovším vývojom v rýchlo rastúcom sektore zeleného vodíka a derivátov vodíka.

Pokrok
V roku 2024 sa emisie financované Skupinou UniCredit znížili o 49 % v porovnaní s revidovaným referenčným hodnotovým ukazovateľom pre energetickú transformáciu na rok 2021 ([8]) a dosiahli úroveň 9,9 MtCO2e, čo je už menej ako cieľ Skupiny UniCredit na rok 2030.
Toto zníženie bolo spôsobené hlavne výrazným poklesom expozície voči ruským klientom v ostatných rokoch, ako aj znížením zadlženosti nestrategických klientov, ktorí sa nezaviazali k jasnej transformácii.
Vzhľadom na volatilitu tohto ukazovateľa (napr. potenciálne zmeny v EVIC) a zámer Skupiny UniCredit naďalej podporovať klientov v tomto sektore s dôveryhodnými transformačnými plánmi môže v najbližších rokoch dôjsť k dočasnému nárastu financovaných emisií.
Z tohto dôvodu, napriek doteraz dosiahnutým pozitívnym výsledkom, potvrdzujeme cieľ Skupiny UniCredit dosiahnuť do roku 2030 zníženie o 29 % v porovnaní s revidovanou referenčnou hodnotou z roku 2021.

[8] Zahrnutie dlhopisových cenných papierov a emisií nových klientov – podrobnejšie informácie nájdete v časti E1-4 Ciele v oblasti zmierňovania zmeny klímy a prispôsobovania sa jej.



Expozícia na konci YE2024: 5,4 mld. EUR	**Financované emisie v roku 2021:** 19,4 $MtCO_2$ e	**Financované emisie na konci roka 2024 v porovnaní s koncom roka 2021:** - 49 % (na 9,9 $MtCO_2$ e)	**Financované emisie, cieľ na rok 2030 v porovnaní s rokom 2021**: - 29 %

Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050: Percentuálne zníženie podľa scenára IEA World NZ, zahŕňajúce iba ropu a plyn.
Rozsah expozície zahŕňa čerpané úvery a dlhopisy.
Financované emisie: Vypočítané na základe portfólia v rozsahu, kde sú k dispozícii údaje.
Pokrok spoločnosti UniCredit je lineárnou interpoláciou medzi novou revidovanou základnou hodnotou a posledným dostupným pokrokom, pričom sa zohľadňuje revízia.

Výroba energie
Kľúčové faktory tranzície a implementované opatrenia

V sektore výroby energie sa naša stratégia zameriava predovšetkým na podporu našich klientov pri prechode z výroby energie z fosílnych palív na udržateľnejšie zdroje energie (napr. čisto obnoviteľné zdroje).
Naši experti spolupracujú s klientmi, ktorí plánujú reštrukturalizáciu svojho obchodného modelu, ako aj s tými, ktorí chcú posilniť svoje aktivity v oblasti obnoviteľných zdrojov energie. Vďaka nášmu medzinárodnému zázemiu sme schopní poskytovať služby spoločnostiam pôsobiacim výlučne v oblasti obnoviteľných zdrojov energie prostredníctvom projektového financovania.

V tomto roku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporila klienta na jeho ceste k dekarbonizácii financovaním modernizácie teplárne. Klient v súčasnosti využíva na výrobu energie zmes lignitu a biomasy. Projekt umožní prechod na 100 % spaľovanie biomasy do roku 2028, čo výrazne zníži emisie. Prechod bude postupný, počas výstavby sa bude spaľovať lignit a drevná štiepka.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia aktívne spolupracujeme s klientmi, ktorí naďalej využívajú uhlie, a snažíme sa nájsť finančné riešenia, ktoré podporia ich prechod na udržateľnejšie zdroje energie.
V Českej republike a na Slovensku prispievame k rozvoju odvetvia obnoviteľných zdrojov energie prostredníctvom nášho členstva v Solárnej asociácii, najväčšej profesijnej organizácii zastupujúcej podnikateľov v odvetví solárnej energie.
V Českej republike banka spolupracuje aj s organizáciou Climate & Sustainable Leaders, jedinečnou národnou platformou venovanou podpore udržateľnosti a ochrane klímy.

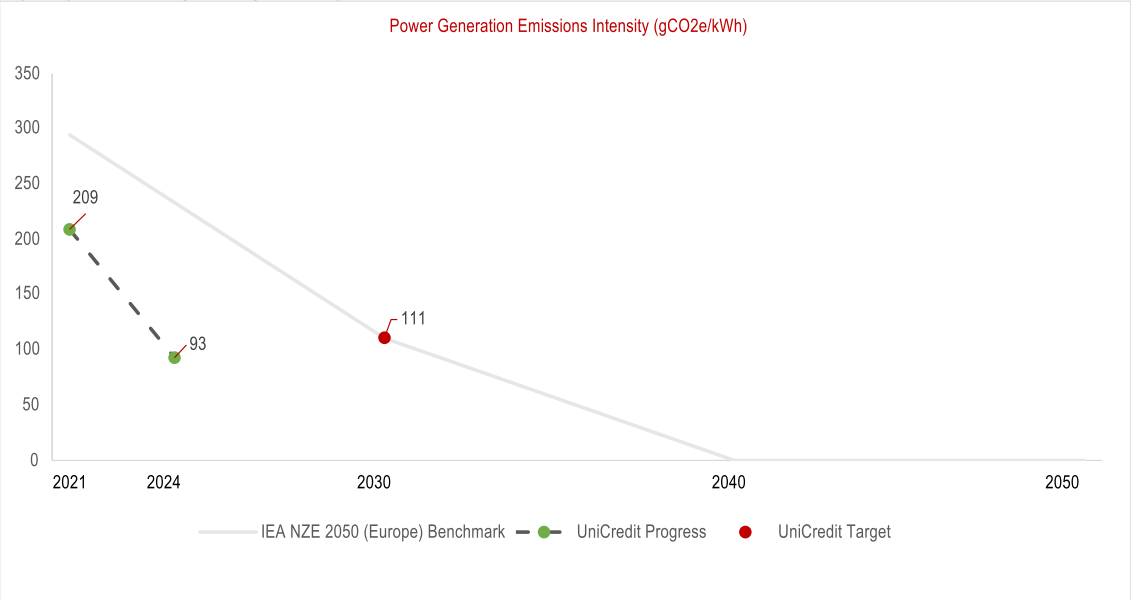
Pokrok
V roku 2024 dosiahla intenzita emisií portfólia Skupiny UniCredit v tomto sektore 93 gCO2e/kWh, čo je už pod priebežným cieľom na rok 2030 a predstavuje 55 % zníženie v porovnaní s revidovaným referenčným hodnotou pre energetický sektor ([9]) 209 gCO_2e/kWh.

[9] Zahrnutie dlhopisov a nových emisií pre klientov – podrobnejšie informácie nájdete v časti E1-4 Ciele v oblasti zmierňovania zmeny klímy a prispôsobovania sa jej.

Rovnako ako v roku 2023 bol tento pozitívny trend spôsobený najmä zvýšenou expozíciou voči protistranám pôsobiacim v sektore obnoviteľných zdrojov energie (čisto obnoviteľní hráči) a našou pokračujúcou podporou tradičných výrobcov energie, ktorí zvyšujú podiel obnoviteľných zdrojov vo svojom energetickom mixe, znižujú intenzitu emisií a posúvajú svoju klimatickú transformáciu.

Na konci roka 2024 viac ako 5,8 miliardy EUR z nášho portfólia výroby elektrickej energie súviselo s úvermi pre čisto obnoviteľných hráčov a zelenými úvermi pre tradičných hráčov na podporu výroby energie z obnoviteľných zdrojov.
Vzhľadom na to, že výrobcovia energie naďalej výrazne investujú a prechádzajú na obnoviteľné zdroje energie na výrobu elektriny, údaje o emisiách klientov Skupiny UniCredit a základné emisie sa zodpovedajúcim spôsobom zlepšujú.

Hoci intenzita emisií v roku 2024 už nespĺňa náš priebežný cieľ pre tento sektor, potvrdzujeme cieľ 111 gCO2e/kWh na rok 2030, pričom predpokladáme možné dočasné zvýšenie fyzických emisií v nadchádzajúcich rokoch v dôsledku podpory banky pre zelenú transformáciu tradičných výrobcov energie a krajín, v ktorých pôsobíme.



Expozícia na konci roka 2024:	Základná intenzita emisií na konci roka 2021:	Intenzita emisií na konci roka 2024:	Intenzita emisií v roku 2030:
9,7 miliardy	209 gCO_2 e/kWh	93 gCO_2 e/kWh	111 gCO_2 e/kWh

Poznámky:
IEA NZE 2050 (Európa) Referenčná hodnota: Scenár prispôsobený európskej úrovni (s výnimkou amoniaku a vodíka).
Rozsah expozície zahŕňa úvery a dlhopisy zahrnuté v súvahe.
Intenzita emisie: Vypočítaná na základe portfólia v rozsahu pôsobnosti, kde sú k dispozícii údaje.
Pokrok spoločnosti UniCredit je lineárnou interpoláciou medzi novou revidovanou základnou hodnotou a posledným dostupným pokrokom, pričom sa zohľadňuje revízia.

Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050 (Európa): Scenár zredukovaný na európsku úroveň (s výnimkou amoniaku a vodíka).
Intenzita emisií: Vypočítaná na základe rozsahu portfólia, kde sú k dispozícii údaje.

Automobilový priemysel
Kľúčové faktory tranzície a implementované opatrenia

Automobilový priemysel je pilierom svetovej ekonomiky a zároveň jedným z hlavných faktorov prispievajúcich ku zmene klímy. Cestná doprava v Európe sa podieľa približne pätinou na emisiách skleníkových plynov (GHG).
Vzhľadom na ambiciózne ciele legislatívy Fit for 55 sa očakáva, že Európa rýchlo prejde na elektromobilitu, keďže všetky nové automobily predávané v EÚ budú musieť byť do roku 2035 bez emisií (zdroj: europa.eu). Niektoré európske spoločnosti však svoje ciele v oblasti elektromobility zrušili, pričom ako dôvod uvádzajú výzvy, ako sú neistota v oblasti regulácie, rastúce výrobné náklady a zvyšujúca sa konkurencia. Naša stratégia v automobilovom sektore má za cieľ podporiť našich klientov v ich prechode a dosahovaní ich vlastných cieľov a pomôcť im využiť nové trhové príležitosti v rámci ich hodnotového reťazca (vrátane výroby batérií pre elektrické automobily, správy infraštruktúry atď.) pri prechode na nízkouhlíkové vozidlá. 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.

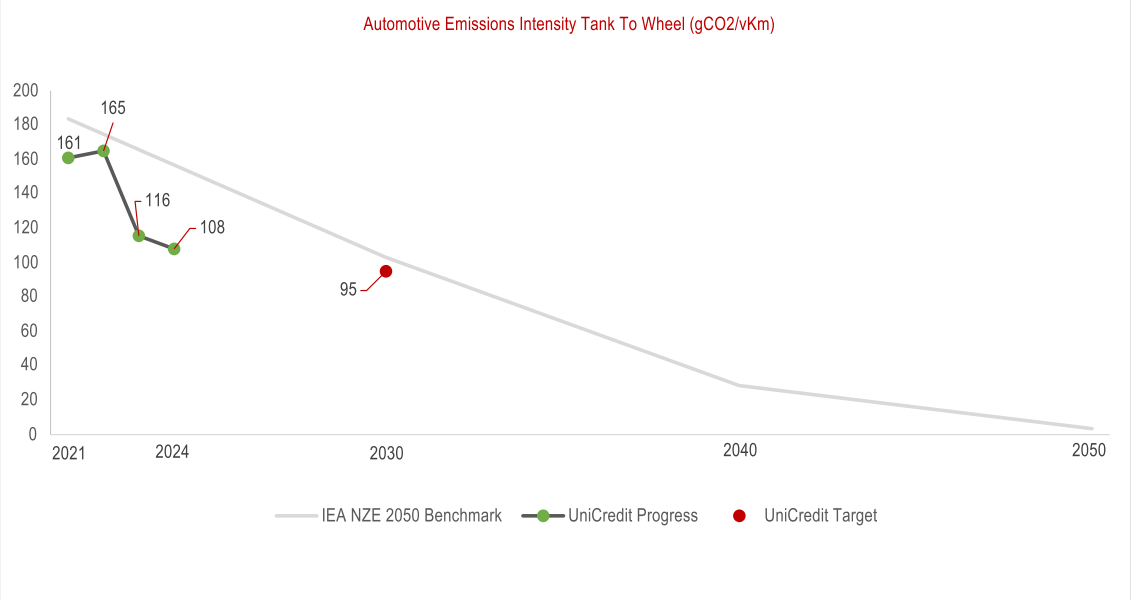
Pokrok
V roku 2024 sa intenzita emisií portfólia Skupiny UniCredit v porovnaní s rokom 2023 a referenčnou hodnotou z roku 2021 znížila a dosiahla 108 gCO_2 /vkm (-7 % a -33 % v porovnaní s referenčnými hodnotami z rokov 2023 a 2021).

Naše referenčné hodnoty sú silne ovplyvnené financovaním konkrétnych projektov zameraných na výrobu elektrických vozidiel (t. j. zelené úvery, ktorým priraďujeme hodnotu emisnej intenzity 0), čo nám už v minulom roku pomohlo výrazne znížiť naše referenčné emisie v tomto sektore.

Ďalšie zlepšenie tohto ukazovateľa v roku 2024 možno pripísať nasledujúcim faktorom:

- Zlepšenie údajov o emisiách našich klientov z radov výrobcov automobilov, ktorí postupne prechádzajú z výroby vozidiel so spaľovacím motorom (ICE) na výrobu hybridných a elektrických vozidiel;
- Zloženie portfólia, s posunom v našom finančnom portfóliu od výrobcov automobilov s vyššími emisiami k výrobcom automobilov s nižšími emisiami, čo potvrdzuje naše úsilie posilniť podporu klientov, ktorí dosahujú pokrok v transformácii tohto sektora.

Na dosiahnutie nášho priebežného cieľa na rok 2030 budeme naďalej podporovať transformačné plány našich klientov a financovať projekty, ktoré podporujú výrobu hybridných a elektrických vozidiel.



Pokiaľ ide o úvery v súvahe na konci roka 2024: 1,6 mld. EUR	Referenčná intenzita emisií na konci roka 2021: 161 gCO_2 /vKm	Intenzita emisií na konci roka 2024: 108 gCO_2 /vKm	Cieľ emisnej intenzity na rok 2030: 95 gCO_2 /vKm

Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050: Globálny scenár pre celý vozový park.
Intenzita emisií: Vypočítaná na základe portfólia v rozsahu, v akom sú k dispozícii údaje.

Oceľ

Kľúčové faktory tranzície a implementované opatrenia
Ako kľúčový pilier ekonomiky je oceliarsky priemysel východiskovým bodom pre dekarbonizáciu ostatných priemyselných odvetví a kritickej infraštruktúry. Úspešná dekarbonizácia tohto kľúčového odvetvia je možná len prostredníctvom intenzívnej spolupráce medzi regulačnými orgánmi, výrobcami a konečnými používateľmi s cieľom nájsť optimálne a konkurencieschopné cesty pre jednotlivých výrobcov.
Odhaduje sa, že oceliarsky priemysel prispieva viac ako 7 % k celosvetovým emisiám CO2, pričom dopyt rastie, čo z neho robí jeden z najťažších sektorov, pokiaľ ide o znižovanie emisií. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia veríme, že ide o kľúčový krok, ktorý pomôže oceliarskemu priemyslu prejsť na ekologickejšiu budúcnosť, pretože naďalej podporujeme ambície našich klientov a zapájame sa do strategických diskusií v rámci odvetvia o vývoji reálnych investičných projektov.
Vzhľadom na dôležitosť spolupráce medzi finančným svetom a oceliarskym priemyslom sme signatármi Zásad udržateľnej ocele, ktoré sú výsledkom spolupráce medzi pracovnou skupinou Steel Climate-Aligned Finance Working Group a centrom RMI Centre for Climate-

Aligned Finance. Tieto zásady pomohli vytvoriť metodiku špecifickú pre dané odvetvie, prístup k spoľahlivým údajom a spoločnú platformu na meranie a zverejňovanie informácií, čo je nevyhnutné pre efektívne zapojenie klientov a konanie v reálnej ekonomike.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia naďalej podporuje dekarbonizáciu celého hodnotového reťazca oceliarskeho priemyslu a aktívne spolupracuje s klientmi, ktorí chcú prejsť od historicky znečisťujúcich technológií k čistejším výrobným metódam, ktoré zahŕňajú rad riešení od technológií založených na vodíku až po ekologickú elektrifikáciu výroby.



V rámci bilancovaných úverov YE2024: 1,8 miliardy.	**Referenčná intenzita emisií na konci roka 2022:** 1,45 tCO_2 /t ocele	**Intenzita emisií na konci roka 2024:** 1,28 tCO_2 /t ocele	**Cieľová intenzita emisií na rok 2030:** 1,11 tCO_2 /t ocele

Poznámky:
Referenčná hodnota IEA NZE 2050: Trajektória IEA predstavuje vylepšenie IEA NZE, poskytuje rozdelenú trajektóriu pre primárne a sekundárne trhy a sleduje prístup s pevnými hranicami.

V roku 2024 klesla intenzita emisií portfólia Skupiny UniCredit z 1,50 tCO_2/t ocele v roku 2023 na 1,28 tCO_2/t ocele (-14 %). Toto zníženie je spôsobené hlavne poklesom expozície voči klientom s najvyššími emisiami a pozitívnym príspevkom financovania ekologických projektov súvisiacich s nízkouhlíkovou výrobou ocele. Okrem toho medziročné zlepšenie KPI odzrkadľuje priemerný pokles emisií klientov v portfóliu –najmä medzi menšími výrobcami.
Vzhľadom na aktuálnu hodnotu ukazovateľa je skóre súladu -1,81, keďže ukazovateľ portfólia je lepší ako referenčná hodnota IEA pre dekarbonizáciu[10] .

V nadchádzajúcich rokoch Skupina UniCredit očakáva ďalší pokles ukazovateľa vďaka podpore Skupiny významných projektov výroby nízkouhlíkovej ocele počas ich realizácie.
Skupina UniCredit naďalej podporuje dekarbonizáciu celého hodnotového reťazca oceliarskeho priemyslu a aktívne spolupracuje s klientmi, ktorí chcú prejsť od historicky znečisťujúcich technológií k čistejším výrobným metódam, ktoré zahŕňajú širokú škálu riešení, od technológií založených na vodíku až po ekologickú elektrifikáciu výrobných procesov.

[10] Skóre zosúladenia sa vypočítava každoročne na základe aktualizovaných referenčných hodnôt IEA NZE a MPP podľa metodiky SSP.

Metriky a ciele

E1-4 – Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

Vzťah k politickým cieľom nájdete v MDR-P – Politiky prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti.

Cieľ dosiahnuť uhlíkovú neutralitu vlastných emisií
V Skupine UniCredit, a teda aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, sa zaväzujeme dosiahnuť do roku 2030 nulové emisie z našich vlastných činností (Scope 1 a 2, trhové) bez akýchkoľvek priebežných cieľov. Náš cieľ je v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C v súlade s cieľmi Parížskej dohody. Cieľ sa vzťahuje na celú Skupinu UniCredit.
Referenčný rok 2024 pre náš cieľ bol prepočítaný po reklasifikácii emisií z prenajatých upstreamových aktív do Scope 1 a Scope 2 v našom inventári skleníkových plynov, zatiaľ čo tieto emisie boli predtým vykazované v Scope 3, kategórii 8. Táto metodická zmena je v súlade s prístupom finančnej kontroly k vykazovaniu emisií, ktorý vyžaduje ESRS.
Získavanie energie z obnoviteľných zdrojov je kľúčovým krokom na našej ceste k dosiahnutiu nulových emisií, spolu s optimalizáciou priestoru, energetickou účinnosťou a prechodom z vykurovacích systémov na fosílne palivá na vysoko účinné elektrické tepelné čerpadlá alebo diaľkové vykurovanie.

Cieľ dosiahnuť uhlíkovú neutralitu vo financovaných emisiách
(Ropa a plyn, výroba energie, automobilový priemysel, oceliarsky priemysel, lodná doprava a komerčné nehnuteľnosti) do roku 2030 a základná úroveň emisií pre rezidenčné nehnuteľnosti. V oblasti uhlia bola už stanovená stratégia postupného ukončenia jeho používania do roku 2028 a príslušná politika bola už implementovaná. Tieto ciele sú tiež v plnej miere stanovené pre UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

V roku 2025 sme v rámci našich snáh o rozšírenie pokrytia našich cieľov a ich zosúladenie s požiadavkami zainteresovaných strán revidovali metriky na stanovenie cieľov Net Zero v sektoroch ťažby ropy a zemného plynu a výroby elektrickej energie, pričom naše ambície pre tieto sektory zostali nezmenené. Okrem toho boli pre všetky sektory s nulovými emisiami, kde je definovaný ukazovateľ intenzity, vypočítané a zverejnené aj absolútne financované emisie, a to na základe rovnakej definície (t. j. hodnotový reťazec klienta a rozsah jeho emisií).Preverili sme tiež naše finančné portfóliá, aby sme potvrdili, že nemáme žiadnu významnú expozíciu voči sektorom hliníka, cementu a letectva. Každý z nich predstavuje menej ako 1 % našej expozície voči sektorom s vysokými emisiami uhlíka, pričom úvery v súvahe dosahujú menej ako 1 miliardu EUR. Vzhľadom na ich nízku významnosť sa tieto sektory nebudú brať do úvahy pri stanovovaní cieľov Net Zero. Bude sa však vykonávať ročné preskúmanie s cieľom monitorovať ich vývoj a zabezpečiť, aby náš prístup zostal prispôsobivý akýmkoľvek budúcim úpravám.
V oblasti poľnohospodárstva potvrdzujeme náš zámer sledovať budúci vývoj európskych a miestnych politických rámcov pre tento sektor, ako aj vývoj uznávaných metodík a dostupnosti údajov, ktoré sú predpokladom pre stanovenie cieľov dekarbonizácie a vypracovanie vhodnej stratégie.

Kľúčové rozhodnutie pri stanovovaní cieľov uhlíkovej neutrality pre financované emisie
Do procesu definovania základných hodnôt a cieľov bola zapojená široká medzifunkčná pracovná skupina s podporou našich oddelení ESG, riadenia rizík, financií a obchodu. Zahŕňal vývoj špecializovanej internej metodiky na výpočet našich základných emisií a prognózovanie ich potenciálneho budúceho vývoja na základe referenčných hodnôt trhu Net Zero (SBTi, PCAF, IEA) a priemyselných usmernení (napr. UNEP FI). Vyžadovalo to tiež zhromažďovanie nových informácií z externých a interných zdrojov údajov a používanie nástrojov na modelovanie budúceho vývoja našich financovaných emisií.

Pre sektory, na ktoré sa vzťahuje pôsobnosť, boli základné hodnoty a ciele definované na základe emisného profilu úverového portfólia banky (bilancná expozícia). V prípade ropy, zemného plynu a energetiky boli do roku 2025 zahrnuté aj dlhopisy, keďže tento produkt sa považuje za významný. Vzhľadom na to, že boli revidované ukazovatele pre ropu, zemný plyn a energetiku, boli základné hodnoty pre rok 2021 prepočítané podľa nových predpokladov; ambície pre rok 2030 však zostávajú nezmenené.
Pre ostatné sektory sa potvrdzujú predtým definované a uverejnené základné hodnoty a ciele, ktoré nevyžadujú žiadne úpravy ani preformulovanie.

Na určenie míľnikov na ceste k nulovým emisiám sme použili vedecky podložené scenáre dekarbonizácie v súlade s odporúčaniami UNEP FI. Referenčný scenár sme vybrali na základe jeho ambicióznosti vo vzťahu k trajektórii 1,5 °C, reputácie poskytovateľa scenára, možnosti geografického rozpracovania a úrovne detailov, ktoré umožňujú jeho prispôsobenie.
Banka 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, oceliarsky priemysel a lodnú dopravu), z ktorých v prípade potreby a možnosti odvodzujeme sektorové referenčné hodnoty, a scenár CRREM v.2.01 pre komerčné nehnuteľnosti (tiež v súlade s cieľom 1,5 °C), prispôsobený portfóliu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Pri stanovovaní svojich cieľov v oblasti čistých emisií UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zohľadnila vplyv, ktorý má na klímu prostredníctvom financovania jednotlivých sektorov. Zároveň boli posúdené potenciálne riziká a príležitosti, aby sa zabezpečilo, že naše ciele sú realistické. Naše ciele v oblasti čistých emisií sú v súlade s cieľmi našej klimatickej politiky.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia nezohľadňuje kompenzácie uhlíka zakúpené klientmi pri plnení svojich cieľov v oblasti čistých emisií do roku 2030 ani pri monitorovaní základných hodnôt emisií v jednotlivých sektoroch.

Tabuľka a konkrétne odseky nižšie poskytujú prehľad sektorového prístupu, údajov a metrík použitých na výpočet referenčných hodnôt emisií a definovanie priebežného cieľa čistých nulových emisií pre každý sektor v rámci Skupiny UniCredit. Použité metriky boli vybrané a aktualizované v súlade s trhovými štandardmi a postupmi a sú podrobne opísané nižšie pre každý sektor.
Pokrok v jednotlivých sektoroch uvedených v tabuľke je podrobne opísaný v nasledujúcej časti E1-3 Opatrenia a zdroje súvisiace s politikami v oblasti zmeny klímy.

Net Zero ciele a pokrok v oblasti financovaných emisií

					RETROSPEKTÍVA						CIEĽ	FINANCOVANÉ EMISIE v MtCO2e
SEKTOR	Scope	HODNOTOVÝ REŤAZEC	ROZSAH	SCENÁR BENCHMARK	ZÁKLADNÝ ROK	VÝCHODISKOVÁ HODNOTA	2024	2023	%2024/ 2023	%2024/ VÝCHODISKOVÁ HODNOTA	2030	2024
Ropa a plyn	1, 2 a 3	Upstream, Midstream, Downstream	Absolútne financované emisie MtCO2e	IEA NZ 2050 (svet)	2021	19,4	9,9	N/A	N/A	-49 %	-29 %	9,9
Výroba energie	1	Výroba energie	Intenzita emisií gCO2e/kWh	IEA NZ 2050 (Európa)	2021	209	93	N/A	N/A	-55 %	111	1,1
Automobilový priemysel	3	Výrobcovia automobilov (ľahké úžitkové vozidlá)	Intenzita emisií gCO2/vKm	IEA NZ 2050 (svet)	2021	161	108	116	-7 %	-33 %	95	0
Oceľ	1, 2 a 3	Výrobcovia surovej ocele	Intenzita emisií tCO2/tona ocele	IEA NZ 2050 (svet)	2022	1,45	1,28	1,50	- 14 %	-11 %	1,11	1,7

Poznámky:
Čísla sú zaokrúhlené.
Rozsah: Ropa a plyn: pre rozsah 3 (kategória 11) iba upstream, rafinérie, integrovaní hráči; Automobilový priemysel: kategória 11 Tank-To-Wheel; Oceľ: použitá pevná hranica systému (definícia podľa zásad udržateľnej ocele), zohľadnené kategórie 1 a 10 rozsahu 3;
Metrika: Intenzita emisií je vážená podľa expozície.
Cieľ na rok 2030: Ak je hodnota vyjadrená v percentách, vzťahuje sa na zníženie v porovnaní s referenčným rokom.

Ropa a plyn
Na výpočet referenčnej hodnoty a cieľa pre ropu a plyn sa používa metrika absolútnych financovaných emisií.
Aby sa zabezpečilo komplexné pokrytie emisií, zohľadňuje sa celý hodnotový reťazec, vrátane segmentov upstream, midstream a downstream ropného a plynárenského priemyslu.
V roku 2022 sa posúdenie na výpočet referenčnej hodnoty zameralo iba na emisie Scope 3 (kategória 11), ktoré tvoria väčšinu emisií v tomto sektore (približne 90 % emisií sektora). V roku 2025 banka v súlade so svojím zámerom rozšíriť pokrytie portfólia zahrnula aj emisie Scope 1 a 2 pre celý hodnotový reťazec klientov a zamerala sa na emisie Scope 3 v upstreamových, rafinérskych a integrovaných subjektoch. Okrem toho boli do rozsahu zahrnuté dlhopisy, ktoré sa stali významnými z hľadiska celkovej finančnej expozície sektora v dôsledku postupného znižovania úverov v minulom roku.
Obchodníci s komoditami sa zohľadňujú len nad prahom významnosti vypočítaným na základe financovanej produkcie[11] , zatiaľ čo diverzifikované spoločnosti sa zohľadňujú na základe posúdenia prevládajúcich činností.

Na výpočet financovaných emisií Scope 3 boli použité nasledujúce vstupné údaje:

- údaje o emisiách na úrovni protistrany: emisie Scope 3 pre každú spoločnosť sa vypočítavajú na základe údajov o výrobe a emisných faktorov pre každý typ technológie (napr. ropa, plyn)[12] ; emisie Scope 1 a 2 sa v súčasnosti vypočítavajú na základe emisií Scope 3 alebo sa získavajú od externého poskytovateľa údajov;
- Finančné údaje na úrovni protistrany: atribútový faktor banky (expozícia/hodnota podniku) sa vypočíta na základe hodnoty podniku a úverov vykázaných v súvahe. V súlade s metodikou PCAF sa hodnota podniku meria pomocou EVIC (hodnota

[11] Viac ako 2 % celkovej produkcie financovanej portfóliom a 1 % celkovej produkcie financovanej protistranou.
[12] Emisie rozsahu 3 sa počítajú pre spoločnosti pôsobiace v oblasti ťažby, rafinácie a integrované spoločnosti. Nepočítajú sa pre spoločnosti pôsobiace v oblasti spracovania a distribúcie.

podniku vrátane hotovosti) s dynamickým prístupom. Ak táto hodnota nie je k dispozícii (napr. v prípade nekótovanej spoločnosti), použije sa účtovná hodnota dlhu a vlastného imania alebo, ako posledná možnosť, celková hodnota aktív.

Absolútne financované emisie portfólia sa vypočítajú ako súčet financovaných emisií protistrany podľa nasledujúceho vzorca:

$$Financed\ \ Emissions_{\ portfolio} = \sum_{i=1}^{n} (Absolute\ \ Emissions\ Counterparty_i * Attribution\ \ Factor\ Counterparty_i)$$

Počiatočná referenčná hodnota emisií pre sektor ropy a zemného plynu platí do konca roka 2021. Vzhľadom na zaradenie dlhových cenných papierov do rozsahu pôsobnosti revidovaná expozícia v roku 2021 dosahuje 9,7 mld. EUR (k 31. decembru 2021). Referenčné emisie pre tento sektor na rok 2021 boli prepočítané podľa revidovaných návrhových prvkov a dosahujú 19,4 MtCO2e[13] .

Dočasný cieľ Skupiny UniCredit v oblasti čistých nulových emisií bol stanovený na rok 2030. Obdobie, ktoré sa zohľadňuje na dosiahnutie tohto cieľa čistých nulových emisií, je 2021–2030.Na stanovenie cieľa nulových emisií pre tento sektor sme porovnali naše základné emisie so scenárom IEA Net Zero 2050 (globálny scenár zahŕňajúci iba ropu a plyn). Rozhodli sme sa definovať náš cieľ na rok 2030 v súlade s percentuálnym znížením v rokoch 2021–2030 vybraného scenára, s cieľom zníženia o 29 % do roku 2030 v porovnaní s revidovanou základnou hodnotou z roku 2021 (čo zodpovedá 13,7 MtCO2e v roku 2030). Naše ambície zostávajú nezmenené, napriek revízii metriky a prepočtu pôvodnej referenčnej hodnoty.

Výroba energie
Primárnym ukazovateľom vybraným pre sektor výroby energie je fyzická intenzita vážená podľa expozície, vyjadrená ako emisie na jednotku energie (gCO2e/kWh).

Zohľadnili sa emisie uhlíka z výroby elektrickej energie, keďže tvoria viac ako 90 % celkových emisií v hodnotovom reťazci elektrickej energie.
Dôraz bol kladený na emisie Scope 1, ktoré sú pre tento sektor najvýznamnejšie. Emisie Scope 2 a 3 neboli zohľadnené kvôli ich malému vplyvu na celkový hodnotový reťazec energie a obmedzenej dostupnosti údajov.

Na výpočet intenzity emisií boli použité údaje o výrobe na úrovni protistrany získané od externého poskytovateľa údajov. Emisie Scope 1 boli vypočítané pomocou emisného faktora pre energiu vyrobenú podľa typu technológie. Emisný faktor sa vypočíta z údajov IEA na základe celkových emisií a výroby podľa typu technológie.

Fyzická intenzita portfólia sa vypočíta ako súčet fyzickej intenzity protistrany vynásobený váhou expozície protistrany v portfóliu (danou expozíciou protistrany v súvahe ako podiel celkovej expozície v súvahe portfólia) podľa nasledujúceho vzorca:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Referenčná hodnota základných emisií pre sektor výroby elektrickej energie platí do konca roka 2021. Vzhľadom na zaradenie dlhových cenných papierov do rozsahu pôsobnosti je revidovaná expozícia v roku 2021 vo výške 9,4 mld. EUR (k 31. decembru 2021). Referenčná úroveň emisií pre tento sektor na rok 2021 bola prepočítaná tak, aby zahŕňala dlhopisy, a dosahuje 209 gCO2e/kWh. Intenzita emisií Skupiny UniCredit na rok 2021 zostáva pod referenčnou hodnotou, čo odzrkadľuje úsilie banky financovať ekologickejšie projekty a protistrany, ktoré už existovali v čase stanovenia referenčnej hodnoty.

Dočasný cieľ Skupiny UniCredit v oblasti nulových emisií bol stanovený na rok 2030. Obdobie, v ktorom má byť cieľ nulových emisií dosiahnutý, je 2021–2030.
Na stanovenie cieľa nulových emisií pre tento sektor sme porovnali naše základné emisie so scenárom IEA Net Zero 2050, ktorý bol prispôsobený európskej úrovni (s výnimkou amoniaku a vodíka), keďže väčšina portfólia banky sa nachádza v Európe.
Na stanovenie cieľa na rok 2030 v súlade s referenčnými hodnotami a trhovými praktikami bol zvolený konvergenčný prístup. Náš cieľ nulových emisií na rok 2030 bol následne stanovený na 111 gCO2e/kWh, čo zostáva nezmenené.

Automobilový priemysel

[13] Vypočítané na základe rozsahu portfólia, kde sú k dispozícii údaje.

Primárnym ukazovateľom vybraným pre automobilový sektor je fyzická intenzita vážená podľa expozície (gCO2/vKm) v rámci kategórie intenzity emisií Scope 3 11 Tank-to-Wheel (TTW).

Analýza sektora sa zamerala na výrobcov ľahkých úžitkových vozidiel, medzi ktoré patria osobné automobily a ľahké nákladné automobily, v súlade s trhovými praktikami a usmerneniami a aktuálne dostupnými údajmi.

Hodnotenie emisného profilu portfólia sa zameralo na emisie Scope 3 v kategórii 11, Tank-to-Wheel (TTW), kde výrobcovia automobilov majú viac možností na dekarbonizáciu, ako je prechod na elektrické vozidlá a zlepšenie palivovej účinnosti.

Na výpočet intenzity emisií sa používajú nasledujúce vstupné údaje: údaje o výrobe na úrovni protistrany (počet vozidiel vyrobených podľa typu technológie) a emisie Scope 3 kategórie 11 TTW na úrovni protistrany z nových predaných vozidiel, vypočítané pomocou emisného faktora (CO2) pre údaje o výrobe podľa typu technológie a výrobcu.

Fyzická intenzita portfólia sa vypočíta ako súčet fyzickej intenzity protistrany vynásobený váhou expozície protistrany v portfóliu (danou expozíciou protistrany v súvahe ako podielom celkovej expozície portfólia v súvahe) podľa nasledujúceho vzorca:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Referenčná hodnota základných emisií pre automobilový sektor platí do konca roka 2021. S prihliadnutím na vybrané prvky návrhu dosiahli úvery v súvahe v tomto sektore v roku 2021 výšku 1,8 mld. EUR (k 31. decembru 2021).
Referenčná úroveň emisií pre tento sektor v roku 2021 bola odhadnutá na 161 gCO2/vKm.

Pre Skupinu UniCredit bol stanovený strednodobý cieľ nulových emisií na rok 2030. Obdobie, v ktorom má byť cieľ nulových emisií dosiahnutý, je 2021–2030.
Ako referenčný rámec pre posúdenie zosúladenia portfólia a stanovenie cieľa nulových emisií bol zvolený scenár IEA NZE 2050. Tento scenár odráža cieľ emisnej intenzity pokrývajúci celý existujúci vozový park, pričom základná hodnota banky sa vypočítava na základe emisnej intenzity spojenej iba s predajom nových vozidiel výrobcami, a to na základe dostupnosti externých údajov a trhových praktík.

Náš cieľ nulových emisií na rok 2030 bol stanovený na 95 g CO2/vKm, čo je menej ako hodnota vybraného scenára na rok 2030.

Oceľ
Vážená fyzická intenzita v tonách emisií CO2 na tonu vyrobenej ocele (tCO2/tSteel) je vybraným ukazovateľom na výpočet základného scenára a stanovenie nášho priebežného cieľa na rok 2030. Ďalším ukazovateľom, ktorý zohľadňujeme, je skóre súladu portfólia, vypočítané podľa definície zásad udržateľnej ocele (Sustainable STEEL Principles).

V súlade s odporúčaniami Asociácie pre udržateľné princípy v oceliarskom priemysle (Sustainable STEEL Principles Association) sme definovali základnú úroveň a cieľ pre všetkých výrobcov surovej ocele zo Skupiny spoločností ([14]) v úverovom portfóliu banky. Rozsah zahŕňa nasledujúce činnosti:

- výroba surovej ocele a základné spracovanie ocele;
- predaj ocele a výroba oceľových výrobkov (v súvislosti so Skupinami zaoberajúcimi sa výrobou surovej ocele).

V súlade s princípmi Sustainable STEEL je rozsah emisií uhlíka riadený pevnými hranicami systému, ktoré stanovujú jednotné hranice pre vykazovanie činností, bez ohľadu na to, či ich vykonáva samotná oceliareň, dodávateľ alebo zákazník (t. j. bez ohľadu na to, či ide o Scope 1, 2 alebo 3 jednotlivých spoločností). Tento prístup zohľadňuje vysokú variabilitu emisií v oceliarskom priemysle, najmä prvkov rozsahu 3, v závislosti od vlastníckej štruktúry a úrovne vertikálnej integrácie.

Na výpočet referenčných emisií Skupiny a skóre súladu pre oceliarsky sektor sme použili nasledujúce vstupné údaje: údaje o výrobe, údaje o emisiách a poplatky za šrot. Tieto údaje sme získali od externého poskytovateľa údajov.

Referenčná úroveň emisií pre oceliarsky sektor sa vzťahuje na koniec roka 2022. S prihliadnutím na vybrané konštrukčné prvky dosiahli úvery v súvahe v rámci tohto sektora k 31. decembru 2022 výšku 2,2 mld. EUR.

14 Výrobcovia ocele, ktorí spracúvajú surovú oceľ zakúpenú od tretích strán (t. j. valcovne), sa nezohľadňujú. Činnosti, ktoré sa považujú za súčasť zásad udržateľnej výroby ocele, sú: výroba surovej ocele a základné spracovanie ocele, predaj ocele a výroba výrobkov z ocele (v súvislosti so Skupinami zapojenými do výroby surovej ocele). tiež expozície holdingových, finančných a obchodných spoločností, ak súvisia so Skupinami pôsobiacimi v oblasti ocele, ktoré spadajú do rozsahu pôsobnosti, a iné podporné obchodné činnosti kontrolované skupinou pôsobiacou v oblasti ocele.

Referenčná hodnota intenzity emisií oceliarskeho priemyslu na rok 2022 podľa pevne stanovených hraníc systému (Scope 1, 2 a 3, kategórie 1 a 10[15]) bola odhadnutá na 1,45 tCO2/t ocele, čo je menej ako hodnota vybraného referenčného ukazovateľa IEA Net Zero, ktorý je 1,51 tCO2/t ocele v roku 2022.

Dočasný cieľ Skupiny UniCredit v oblasti čistých emisií bol stanovený na rok 2030. Obdobie, v ktorom má byť cieľ nulových emisií dosiahnutý, je 2022–2030.

Ako základný scenár pre stanovenie priebežného cieľa na rok 2030 sme zvolili scenár IEA Net Zero 2050. Použili sme trajektóriu IEA vypočítanú asociáciou Sustainable Steel Principles Association, ktorá predstavuje vylepšenie referenčnej hodnoty IEA NZE (poskytuje rozdelenú trajektóriu pre primárne a sekundárne trhy a sleduje prístup s pevnými hranicami). Východisková hodnota bola následne upravená o poplatok za šrot v portfóliu Skupiny UniCredit, ktorý v roku 2022 predstavuje 47 %.

Fyzická intenzita portfólia sa vypočíta ako súčet fyzickej intenzity protistrany vynásobený váhou expozície protistrany v portfóliu (danou expozíciou protistrany v súvahe ako podielom celkovej expozície portfólia v súvahe) podľa nasledujúceho vzorca:

$$Phisical\ Intensity\ portfolio = \sum_{i=1}^{n} (Phisical\ Intensity\ Counterparty_i * exposure\ weight\ Counterparty_i)$$

Našim cieľom je fyzická intenzita 1,11 tCO2/t ocele v roku 2030, čo je v súlade s hodnotou vybraného scenára pre rok 2030.

[15]Kategória 1. Zakúpené tovary a služby a kategória 10. Spracovanie predaných výrobkov. Zahrnuté sú všetky emisie v rámci pevne stanovených hraníc systému, ako je definované v zásadách udržateľnej výroby ocele.

E1-5 – Spotreba energie a energetický mix

Spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zhromaždila údaje o spotrebe energie na konci vykazovaného roka za každú budovu zahrnutú do konsolidovaného subjektu. Okrem toho údaje zahŕňajú spotrebu paliva pre vozidlá vo vlastníctve spoločnosti alebo prenajaté vozidlá používané zamestnancami.
Poskytnuté údaje sa týkajú spotreby energie v MWh súvisiacej s vlastnou prevádzkou.

Väčšina údajov o spotrebe energie sa zbiera prostredníctvom priamych meraní (napr. meradiel alebo správ dodávateľov) alebo výpočtov (napr. faktúr, nákladov pridelených prenajímateľom/združením vlastníkov).
Ak nie sú k dispozícii údaje o primárnej energii, spotreba sa odhaduje na základe referenčných hodnôt energetickej náročnosti odvodených z inštitucionálnych databáz alebo národných/medzinárodných referenčných hodnôt, alebo sa vypočíta na základe certifikátov energetickej náročnosti budov (EPC).

Údaje za rok 2024 boli revidované z dôvodu prerozdelenia zdrojov emisií z prenajatých upstreamových aktív do nášho vykazovania emisií Scope 1 a 2, ktoré bolo predtým vykazované v rámci Scope 3, kategória 8. V dôsledku toho je spotreba energie súvisiaca s prenajatými upstreamovými aktívami teraz zahrnutá v tabuľkách E1-5.

Uvedené údaje sa týkajú spotreby energie v MWh súvisiacej s našimi vlastnými prevádzkami. Údaje o spotrebe energie overuje výlučne určený poskytovateľ overovacích služieb.

Spotreba energie a energetický mix

SPOTREBA ENERGIE A JEJ ZLOŽENIE	31.12.2025	31. 12. 2024
a) Celková spotreba fosílnych palív (MWh)	**8 273**	**10 396**
Podiel fosílnych palív na celkovej spotrebe energie (%)	**51.7 %**	**58.9 %**
b) Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	**-**	**-**
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	**-**	**-**
i) Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov, vrátane biomasy (vrátane priemyselných a komunálnych odpadov biologického pôvodu, bioplynu, obnoviteľného vodíka atď.) (MWh)	-	-
ii) Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	7 699	7 257
iii) Spotreba vlastnej výroby energie z obnoviteľných zdrojov bez palív (MWh)	42	-
c) Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	**7 741**	**7 257**
Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	**48.3 %**	**41.1 %**
Celková spotreba energie (MWh)	**16 014**	**17 654**

V porovnaní s údajmi za rok 2024 vykázanými v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bolo z dôvodu novej metodiky novo pripočítaných k celkovej spotrebe energie 6 961 MWh (pôvodne vykázaných 10 693 MWh), rozdelených nasledovne:
a) **Celková spotreba fosílnej energie (MWh)** sa zvýšila o **4 485 MWh** (pôvodne 5 911 MWh), čím sa zmenil aj podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) z pôvodne vykázaných **55 %** na aktuálne vykázaných **58,9 %**.
ii) Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladenia z obnoviteľných zdrojov (MWh) sa zvýšila o 2 475 MWh (pôvodne 4 782 MWh), čím sa zmenila aj:
c) Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) o 2 475 MWh (pôvodne 4 782 MWh) a podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie (%) z pôvodne vykázaných 45 % na aktuálne vykázaných 41,1 %.

z toho: sektory s vysokým vplyvom na klímu

SPOTREBA ENERGIE A JEJ ZLOŽENIE	31. 12. 2025	31. 12. 2024
1) Spotreba paliva z uhlia a uhoľných produktov (MWh)	-	-
2) Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh)	-	-
3) Spotreba zemného plynu (MWh)	-	-
4) Spotreba paliva z iných fosílnych zdrojov (MWh)	-	-
5) Spotreba nakupovanej alebo získavanej elektriny, tepla, pary a chladu z fosílnych zdrojov (MWh)	-	-
6) Celková spotreba energie z fosílnych palív (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 1 až 5)	**-**	**-**
Podiel fosílnych palív na celkovej spotrebe energie (%)	**-**	**-**
7) Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	**-**	**-**
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	**-**	**-**

8) Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov, vrátane biomasy (vrátane priemyselných a komunálnych odpadov biologického pôvodu, bioplynu, obnoviteľného vodíka atď.) (MWh)	-	-
9) Spotreba nakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	-	-
10) Spotreba energie z obnoviteľných zdrojov, ktorá je vlastnou výrobou (MWh)	-	-
11) Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov (MWh) (vypočítaná ako súčet riadkov 8 až 10)	**-**	**-**
Podiel obnoviteľných zdrojov 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 INTENZITA NA ČISTÝ PRÍJEM V SEKTOROCH S VYSOKÝM VPLYVOM NA KLÍMU.	31. 12. 2025	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 CZK)	-	-

Prepojenie energetickej náročnosti na základe čistých príjmov s informáciami z finančného výkazníctva

miliónov CZK

	31. 12. 2025	31. 12. 2024	% ZMENA
Čisté výnosy z činností v odvetviach s vysokým vplyvom na klímu použité na výpočet energetickej náročnosti	-	-	-
Čisté príjmy (iné)	43 942	47 501	-7%
Celkové čisté výnosy (finančné výkazy)	43 942	47 501	-7%

Je potrebné poznamenať, že v súvislosti s uvedenými tabuľkami a vzhľadom na prístup použitý v roku 2024 Skupina UniCredit zosúladila svoju metodiku pre „čisté výnosy“ na finančný rok 2025 v súlade s definíciou stanovenou v smernici o ročných účtovných závierkach a konsolidovaných účtovných závierkach bánk a iných finančných inštitúcií. Preto sa údaje za čisté výnosy (ostatné) a celkové čisté výnosy (finančné výkazy) zmenili z pôvodných 22 806 miliónov CZK na súčasných 47 501 miliónov CZK.

Pre rok 2025 bola zmenená metodika výpočtu z konsolidovaného výkazu ziskov a strát. V dôsledku toho boli údaje za rok 2024 uvedené v tabuľkách vyššie príslušne prepočítané, aby bola zabezpečená porovnateľnosť s aktuálnym finančným rokom.

Informácie o sektoroch s vysokým vplyvom na klímu nájdete pod tabuľkou „Spotreba energie a energetický mix“.

E1-6 – Hrubé emisie rozsahu (Scope) 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

V prípade prevádzkových emisií (Scope 1, 2 a 3 okrem kategórie 15) boli údaje za rok 2024 prehodnotené oproti údajom uverejneným v správe o udržateľnosti za rok 2024 z nasledujúcich dôvodov:

- V súlade s našou zavedenou metodikou boli aktualizované emisné faktory uplatnené na údaje za roky 2024 aj 2025. Uplatnenie aktualizovaných emisných faktorov na oba roky zaručuje, že v našom trende emisií je vykazovaný iba vplyv zmien v základnej spotrebe, a nie vplyv zlepšení emisných faktorov medzi rokmi.
- Zahrnutie emisií z spotreby energie pre aktíva, ktoré boli predtým vykazované ako Scope 3, kategória 8 – Emisie z prenajatých aktív v upstream, do Scope 1 a 2. Táto zmena je v súlade s prístupom k finančnej kontrole vykazovania emisií vyžadovaným ESRS.

Údaje o prevádzkových emisiách overuje výlučne určený poskytovateľ overovacích služieb.

Pokiaľ ide o financované emisie (Scope 3, kategória 15), rok 2025 je druhým rokom vykazovania, takže je teraz k dispozícii pokrok v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Pokrok v dosahovaní cieľov sektora v oblasti nulových emisií do roku 2030 je uvedený a opísaný v oddiele E1-3 – Opatrenia a zdroje v oblasti politiky boja proti zmene klímy.

Celkové emisie skleníkových plynov rozdelené podľa Scope 1 a 2 a významného Scope 3

	31. 12. 2025	31.12. 2024	% ZMENA
Emisie skleníkových plynov Scope 1			
Hrubé emisie skleníkových plynov Scope 1 (tCO_2eq)	1 338	1 522	-12 %
Emisie skleníkových plynov Scope 2			
Hrubé emisie skleníkových plynov v Scope 2 podľa lokality (tCO_2eq)	2 564	2 927	-12 %
Hrubé emisie skleníkových plynov Scope 2 podľa trhu (tCO_2eq)	568	1 281	-56 %
Významné emisie skleníkových plynov Scope 3			
Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (Scope 3) (tCO_2eq)	5 929 048	3 875 377	53 %
1. Zakúpené tovary a služby	10 210	9 161	12 %
1.1.Cloudové služby a služby dátových centier	10 191	9 138	12 %
2. Investičné tovary	559	500	12 %
5. Odpad vznikajúci počas prevádzky	11	12	-9 %
6. Služobné cesty	28	36	-20 %
7. Dojazd zamestnancov do práce	352	405	-13 %
13. Lízingové aktíva v dodávateľskom reťazci	-	-	-
15. Investície	5 917 887	3 865 263	53 %
Celkové emisie skleníkových plynov			
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa lokality) (tCO_2eq)	**5 932 950**	**3 879 826**	53 %
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa trhu) (tCO_2eq)	**5 930 954**	**3 878 180**	53 %

Pokiaľ ide o údaje o prevádzkových emisiách za rok 2024, v porovnaní s našou správou o udržateľnosti za rok 2024 sú kategórie emisií, ktoré boli najviac ovplyvnené uplatnením uvedenej metodickej zmeny (t. j. prerozdelenie emisií z spotreby energie v aktívach, ktoré boli predtým vykazované ako emisie Scope 3, kategória 8 – emisie z prenajatých aktív v upstream) a aktualizované emisné faktory sú nasledovné:

- Scope 1, hrubé emisie skleníkových plynov (tCO_2 eq): 1 379 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 1 522 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 2, Hrubé emisie skleníkových plynov podľa lokality (tCO_2 eq): 1 330 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 2 927 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 2, hrubé emisie skleníkových plynov podľa trhu (tCO_2eq): 23 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 1 281 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (tCO_2eq): 3 141 679 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 3 875 377 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, kategória 1 Zakúpené tovary a služby (tCO_2eq): 229 579 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 9 161 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, kategória 1.1 Cloudové služby a služby dátových centier tCO_2eq): 229 556 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 9 138 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, kategória 2 Investičné tovary tCO_2eq): 12 599 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 500 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);

- Scope 3, kategória 5 Prevádzkový odpad (tCO_2 eq): 13 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 12 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, kategória 6 Služobné cesty (tCO_2 eq): 43 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 36 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Scope 3, kategória 15 Investície (tCO_2 ekvivalent): 2 897 522 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 3 865 263 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);
- Celkové emisie skleníkových plynov (podľa lokality) (tCO_2eq): 3 144 388 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 3 879 826 (v správe o udržateľnosti za rok 2025);Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) (tCO_2eq): 3 143 080 (v správe o udržateľnosti za rok 2024); 3 878 180 (v správe o udržateľnosti za rok 2025)

Nárast položky 15. Investície je spôsobený najmä zvýšením emisií nefinančných korporácií (+40 % v roku 2025 oproti roku 2024) a zahrnutím štátnych dlhopisov.

Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov

Intenzita skleníkových plynov na základe čistých príjmov	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa lokality) na čistý príjem (tCO_2eq / milión CZK)	135	81,7
Celkové emisie skleníkových plynov (trh) na čistý príjem (tCO_2eq / milión CZK)	135	81,6

Pre rok 2025 bola zmenená metodika výpočtu z konsolidovaného výkazu ziskov a strát – po novom sa sčítavajú tieto položky: úrokové výnosy, výnosy z poplatkov a provízií, výnosy z dividend, čistý zisk/(strata) z obchodovania, čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt, čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkupu, čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez účty nákladov a výnosov, ostatné prevádzkové výnosy, zisk/(strata) z majetkových účastí a zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív (iba kladné hodnoty).

V dôsledku toho boli údaje za rok 2024 uvedené v tabuľkách vyššie primerane prepočítané, aby sa zabezpečila porovnateľnosť s aktuálnym finančným rokom. S ohľadom na túto zmenu výnosy za rok 2024 použité v menovateli vyššie uvedených ukazovateľov predstavujú 47 501 miliónov CZK.

Pokiaľ ide o celkové výnosy za rok 2025 použité v menovateli vyššie uvedených ukazovateľov, tieto výnosy dosahujú výšku 43 942 mil. CZK, čo je súčet položiek konsolidovaného výkazu zisku a straty, ako je uvedené vyššie.

Biogénne emisie CO_2 zo spaľovania alebo biologického rozkladu biomasy, biopalív, bioplynu alebo iných zdrojov bioenergie spotrebovaných UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v rámci Scope 1 sú v rokoch 2024 a 2025 rovné 0 tCO_2e.

Pokiaľ ide o biogénne emisie CO_2 zo spaľovania alebo biologického rozkladu biomasy, biopalív, bioplynu alebo iných zdrojov bioenergie v rámci Scope 2 a Scope 3, tieto zdroje, a teda aj emisie, nie sú relevantné pre sektor, v ktorom naša banka pôsobí.

Elektrickú energiu z obnoviteľných zdrojov energie nakupujeme už mnoho rokov. Zmluvné nástroje používané na nákup elektrickej energie, pary a tepla/chladu z obnoviteľných zdrojov energie zahŕňajú napríklad záruky pôvodu prostredníctvom certifikátov pôvodu.

Scope 1 zahŕňa emisie zo zdrojov, ktoré vlastní alebo kontroluje naša Skupina UniCredit, medzi ktoré patrí priama spotreba energie, služobné cesty po cestách a úniky chladiva. Scope 2 zahŕňa nepriame emisie z nakupovanej elektriny, pary a vykurovania/chladenia spotrebovávaných zariadeniami alebo systémami, ktoré vlastní alebo kontroluje naša Skupina. Scope 3 zahŕňa nepriame emisie vznikajúce v našom hodnotovom reťazci v dôsledku spotreby kancelárskeho papiera, nakúpených ITC služieb, nakúpeného IT vybavenia a nábytku, zamestnancov pracujúcich z domu, služobných ciest lietadlom a vlakom, likvidácie skla, papiera, lepenky, plechoviek a plastového odpadu a spotrebu energie v súvisiacich aktívach vypočítanú pomocou trhovej metódy.

Údaje a informácie týkajúce sa emisií skleníkových plynov v kategóriách Scope 1, Scope 2 a Scope 3 boli pripravené v súlade s „Protokolom o skleníkových plynoch: firemný, účtovný a vykazovací štandard (revidované vydanie, 2004)“.

Zdroje emisných faktorov použitých v našom zozname skleníkových plynov sú uvedené nižšie, rozdelené podľa rozsahu. Pre údaje z rokov 2024 a 2025 boli použité najnovšie aktualizované emisné faktory.

Scope 1:

- DEFRA, konverzné faktory skleníkových plynov britskej vlády pre podávanie správ spoločností (2025), pre stacionárne spaľovanie, služobné cesty po ceste a úniky chladiva;
- Európska komisia, https://climate.ec.europa.eu/eu-action/fluorinated-greenhouse-gases/climate-friendly-alternatives-f-gases/refrigeration_en (k januáru 2026), pre úniky chladiva.

Scope 2:

- DEFRA, konverzné faktory skleníkových plynov britskej vlády pre podávanie správ spoločností (2025), pre diaľkové vykurovanie;
- IEA (2025) Balík emisných faktorov, www.iea.org/data-and-statistics. Všetky práva vyhradené; v znení zmien a doplnení UniCredit S.p.A (emisné faktory na rok 2023) – pre spotrebu elektrickej energie – metóda založená na lokalite a, ak je to vhodné, metóda založená na trhu;
- Asociácia vydávajúcich orgánov (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pre spotrebu elektrickej energie, metóda založená na trhu (pre európske krajiny). AIB neposkytuje emisné faktory pre iné plyny ako CO_2 , preto sú súvisiace emisie trhu v rozsahu 2 vyjadrené v tonách CO_2 ;
- Medzinárodná nadácia pre sledovanie štandardov (I-REC(E) Residual Mix (údaje z roku 2023), pre spotrebu elektrickej energie, trhová metóda (pre neeurópske krajiny, okrem USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO_2 nie sú uvedené, preto sú súvisiace emisie trhu Scope 2 vyjadrené v tonách CO_2 ;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (údaje z roku 2022) pre spotrebu elektrickej energie, trhová metóda (pre USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO_2 nie sú uvedené, preto sú súvisiace emisie trhu Scope 2 vyjadrené v tonách CO_2.

Scope 3 (pre kategóriu 15, pozri Zohľadnené hranice vykazovania a metódy výpočtu na odhad emisií skleníkových plynov Scope 3):

- CEPI, štatistiky CEPI (2024), pre používanie kopírovacieho papiera;
- EUROSTAT – Environmentálne štatistiky a účty; udržateľný rozvoj (účtovný nástroj založený na spotrebe; 2023), pre zakúpené služby IKT, IT vybavenie a nábytok;
- DEFRA, konverzné faktory skleníkových plynov britskej vlády pre podávanie správ spoločností (2025), pre služobné cesty, likvidáciu odpadu a prácu z domu
- Zdroje emisných faktorov pre spotrebu energie v súvisiacich aktívach:
- Konverzné faktory skleníkových plynov britskej vlády DEFRA pre podávanie správ spoločnosťami (2025) pre spotrebu v stacionárnych spaľovacích zariadeniach a diaľkové vykurovanie;
- Asociácia vydávajúcich orgánov (AIB), 2024 European Residual Mixes, V.1.1 (2025), pre spotrebu elektrickej energie na základe trhovej metódy (pre európske krajiny). AIB neposkytuje emisné faktory pre iné plyny ako CO_2, preto sú súvisiace trhové emisie vyjadrené v tonách CO_2;
- IEA (2025) Emission Factors Package, www.iea.org//data-and-statistics. Všetky práva vyhradené; v znení zmien a doplnení UniCredit S.p.A. (emisné faktory pre rok 2023) – pre spotrebu elektrickej energie, ak je to relevantné;
- Medzinárodná nadácia pre sledovanie štandardov (I-REC(E) Residual Mix, údaje z roku 2023) pre spotrebu elektrickej energie, trhová metóda (pre neeurópske krajiny okrem USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO_2 nie sú uvedené, preto sú súvisiace emisie na trhu vyjadrené v tonách CO_2;
- 2024 Green-e® Residual Mix Emissions Rates (údaje z roku 2022) pre spotrebu elektrickej energie, trhová metóda (pre USA). Emisné faktory pre iné plyny ako CO_2 nie sú uvedené, preto sú súvisiace emisie na trhu vyjadrené v tonách CO_2.

Pokiaľ ide o výpočet prevádzkových emisií, v súčasnosti neexistujú žiadne významné udalosti ani zmeny medzi dátumami vykazovania subjektov v našom hodnotovom reťazci a dátumom nášho finančného výkazu, keďže naše vykazovacie obdobie sa nelíši od vykazovacieho obdobia subjektov v našom hodnotovom reťazci.

Kategórie emisií skleníkových plynov Scope 3, ktoré boli vylúčené
Kategória 3, Činnosti súvisiace s palivami a energiou, ktoré nie sú zahrnuté v Scope 1 ani v Scope 2: táto kategória sa považuje za nedostatočne relevantnú vzhľadom na naše využívanie energie ako finančnej inštitúcie.
Kategória 4, Doprava a distribúcia v predvýrobnej fáze: ako finančná inštitúcia nepovažujeme túto kategóriu za dostatočne relevantnú na účely výpočtu.
Kategória 8, prenajaté aktíva v oblasti upstream: v súlade s prístupom finančnej kontroly účtovníctva sú k dátumu uverejnenia správy o udržateľnosti emisie, ktoré boli predtým účtované ako Scope 3, kategória 8, zahrnuté do emisií Scope 1 a 2.
Kategória 9, Doprava a distribúcia na úrovni downstream: ako finančná inštitúcia nepovažujeme túto kategóriu za dostatočne relevantnú pre výpočet.
Kategória 10, spracovanie predaných produktov: ako finančná inštitúcia nepovažujeme túto kategóriu za dostatočne relevantnú pre výpočet.
Kategória 11, Použitie predaných produktov: ako finančná inštitúcia nepovažujeme túto kategóriu za dostatočne relevantnú pre výpočet.
Kategória 12, Likvidácia predaných produktov na konci ich životnosti: ako finančná inštitúcia nepovažujeme túto kategóriu za dostatočne relevantnú na to, aby bola zahrnutá do výpočtu.
Kategória 14, Franšízy: nemáme žiadne franšízy.

Hranice vykazovania emisií skleníkových plynov Scope 3 a zohľadnené metódy výpočtu
Rozsah výpočtu kategórií 1, 2, 5 a 13 je v súlade s rozsahom finančných výkazov.

Pre kategórie 6 a 7 sa rozsah vzťahuje na právnické osoby, ktoré majú aspoň jedného zamestnanca na plný úväzok (FTE). Metodickým základom pre výpočet emisií Scope 3 (pre kategórie okrem kategórie 15) je GHG Protocol, Technické usmernenia pre výpočet emisií rozsahu.

Kategória 1, Zakúpené tovary a služby: Zahŕňa emisie z spotreby kancelárskeho papiera, na ktoré sa uplatnila metóda priemerných údajov; zakúpené služby ITC, na ktoré sa uplatnila metóda založená na výdavkoch; a relatívne emisie odhadnuté na základe výdavkov na zakúpené služby ITC, ako je uvedené v našich finančných výkazoch.

Hoci emisie z spotreby kancelárskeho papiera nie sú pre našu organizáciu zvyčajne významné, tento zdroj bol napriek tomu zahrnutý v súlade s našim účtovníctvom emisií skleníkových plynov v predchádzajúcich rokoch.

Kategória 2, Investičné tovary: Zahŕňa emisie vznikajúce z nákupu IT zariadení, elektroniky a nábytku, na ktoré bola použitá metóda založená na výdavkoch a relatívne emisie boli odhadnuté na základe príslušných výdavkov na zakúpené tovary, ako je uvedené v našich finančných výkazoch.

Kategória 5, Prevádzkový odpad: Zahŕňa emisie z likvidácie papiera, lepenky, plastov, plechoviek a skla, pre ktoré bola použitá metóda špecifická pre odpad.

Hoci emisie z likvidácie odpadu nie sú pre našu organizáciu zvyčajne významné, tento zdroj bol napriek tomu zahrnutý v súlade s našim účtovníctvom emisií skleníkových plynov v predchádzajúcich rokoch.

Kategória 6, Služobné cesty: Zahŕňa emisie zo služobných ciest lietadlom a vlakom, pre ktoré bola v oboch prípadoch použitá metóda založená na vzdialenosti. Údaje o leteckej doprave boli rozdelené 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, dochádzanie zamestnancov: Zahŕňa iba emisie vznikajúce pri práci z domova, pre ktoré bola použitá metóda priemerných údajov. Emisie sa počítajú na základe počtu hodín, ktoré zamestnanci počas roka odpracovali z domova, ako je zaznamenané v našich personálnych systémoch. Protokol GHG, Technické usmernenia pre výpočet emisií Scope 3, uvádza, že emisie vznikajúce pri práci na diaľku môžu byť zahrnuté do tejto kategórie, hoci konkrétna metodika výpočtu nie je podrobne opísaná.

Kategória 13, prenajaté aktíva v súvisiacich odvetviach: Zahŕňa emisie vznikajúce spotrebou energie tretími stranami v aktívach vo vlastníctve Skupiny UniCredit. Bola použitá metóda špecifická pre aktíva a v prípade potreby metóda priemerných údajov.

Kategória 15, podľa nariadenia 2022/2453, inštitúcie zverejňujú svoje celkové financované emisie (Scope 1, 2, 3) a poskytujú súvisiace odhady spojené s úverovými a investičnými činnosťami inštitúcií.

Financované emisie boli odhadnuté pre nefinančné spoločnosti, domácnosti a štátne inštitúcie pomocou nasledujúceho prístupu:

Emisie Scope 3 (kategória 15 – financované emisie súvisiace s nefinančnými spoločnosťami): v súlade s prístupom použitým pre pilier III, Skupina UniCredit založila svoj výpočet financovaných emisií Scope 1, 2 a 3 na zbere informácií o protistranách (tiež s podporou externého poskytovateľa).

Skupina UniCredit zhromaždila a stanovila informácie o emisiách skleníkových plynov v súlade s globálnym štandardom pre účtovanie a vykazovanie skleníkových plynov vyvinutým organizáciou PCAF, pričom uprednostnila, ak boli k dispozícii, údaje zverejnené priamo spoločnosťami vo verejne dostupných dokumentoch (napr. nefinančné výkazy, správy o udržateľnosti) a v ostatných prípadoch použila odhady založené na hospodárskej činnosti spoločnosti.

V súlade s požiadavkami piliera 3 sa prístup prijatý na výpočet financovaných emisií pre NFC vzťahuje na nasledujúce portfóliá: úvery a zálohy, dlhové cenné papiere a akcie. Do tohto rozsahu sú zahrnuté aj protistrany CRE a projektového financovania, čím sa zabezpečuje konzistentná metodika založená na protistranách v celom spektre ( ) vo všetkých segmentoch.

V pilieri 3 sa na výpočet financovaných emisií používa nasledujúci vzorec:

$$\text{Financované emisie}_{(i)} = \text{emisie spoločnosti}_{(i)} \times \text{nesplatená suma}_{(i)} / (\text{celkový kapitál + dlh})_{(i)}$$

Rozdelenie portfólia z hľadiska GCA podľa skóre kvality údajov PCAF je nasledovné:

- Skóre 1 a skóre 2 – Údaje o emisiách priamo vykazované spoločnosťou predstavujú 28 % celkového portfólia;
- Skóre 4 – Odhadované emisie, vypočítané pomocou sektorového prístupu založeného na výnosoch, predstavujú zostávajúcich 72 %.
- UniCredit ďalej posilnil svoj rámec, zvýšil pokrytie skutočnými údajmi a vylepšil svoju metodiku pre proxy ukazovatele (so zameraním na upstream kategórie, v súlade s trhovými praktikami). Proces odhadovania je založený predovšetkým na oficiálnych údajoch z verejných zdrojov (napr. Eurostat) o intenzite emisií, rozdelených podľa kódu NACE a krajiny. Tento koeficient sa ďalej spresňuje s cieľom zvýšiť granularitu a presnosť prostredníctvom analýzy správ o udržateľnosti a relevantnej literatúry. Emisné faktory sa potom používajú na určenie odhadovaného objemu emisií podľa konkrétnej ekonomickej činnosti vykonávanej protistranou, posudzovanej na základe informácií, ako je sektor činnosti, umiestnenie a výnosy (v prípade potreby upravené o infláciu).
- V súlade s pilierom III a v súlade s regulačnými usmerneniami (vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453) sa financované emisie počítajú v rámci expozícií voči sektorom, ktoré významne prispievajú ku zmene klímy, ktoré v Skupine UniCredit dosahujú výšku 180,2 mld. EUR, čo zodpovedá 77,9 % celkovej GCA nefinančných spoločností. Skutočné pokrytie reálnymi údajmi je 20 %;

Emisie Scope 3 (kategória 15 – financované emisie súvisiace s domácnosťami ako protistranami): odhadované na základe iniciatívy Net-Zero pre hypotekárne úvery na bývanie (zahŕňa iba úvery zabezpečené nehnuteľnosťami na bývanie v Taliansku, Nemecku a Rakúsku). Lízingové spoločnosti a iné právnické osoby z regiónu CEE&EE sú vylúčené. Pre túto kategóriu bola použitá aj metodika

PCAF.
Celková expozícia voči hypotekárnym úverom domácnostiam, na základe ktorej boli vypočítané emisie Scope 3 pre kategóriu 15, predstavuje 76,72 mld. EUR, čo zodpovedá 79,3 % celkovej expozícii Skupiny voči hypotekárnym úverom (percento vypočítané na základe GCA). Pokrytie presných údajov o fyzickej intenzite je 27 %, zatiaľ čo zostávajúcich 73 % je založených na odhadovaných údajoch.

Emisie Scope 3 (kategória 15 – financované emisie súvisiace s verejnými inštitúciami): vypočítané na základe úverov a dlhových cenných papierov poskytnutých vládam podľa občianskeho práva, s výnimkou finančných aktív držaných na obchodovanie. Expozície voči iným subjektom verejného sektora sú vylúčené. Výpočet sa vykonáva podľa metodiky PCAF ([16]). V prípade verejných inštitúcií boli emisie Scope 3 v kategórii 15 vypočítané na základe celkového portfólia expozície Skupiny UniCredit a dosahujú výšku 118,34 mld. EUR. Výpočet financovaných emisií v rámci rozsahu 1[17] is založený výlučne na skutočných údajoch, zatiaľ čo pre Scope 2 a 3 (predstavujúci približne 39,6 % celkových financovaných emisií štátov) sme použili odhadované údaje zverejnené OECD GHG v bilaterálnom obchodnom roku 2020 alebo poskytnuté externým poskytovateľom (na základe údajov OECD za rok 2018).

Skupina UniCredit nevypočítala financované emisie za svoje úverové aktivity voči finančným inštitúciám (vrátane úverových inštitúcií a iných finančných spoločností), pretože sa považujú za inštitúcie s veľmi nízkymi emisiami v rámci Scope 1 a 2 a údaje o emisiách v rámci Scope 3 sú v tejto fáze stále príliš nestabilné na to, aby sa považovali za spoľahlivé. Celková GCA finančných inštitúcií je 171,08 mld. EUR (alebo 24,3 % celkovej GCA[18]).

UniCredit bude naďalej pracovať na zlepšení pokrytia rôznych expozícií, pričom údaje a odhadové prístupy sa v odvetví budú čoraz viac rozširovať.

[16] PCAF 2022. Globálny štandard pre účtovanie a vykazovanie skleníkových plynov, časť A: Financované emisie. Druhé vydanie.
[17] Zdroj: UNFCCC CRT Národné inventáre.
[18] Celkové GCA je súčtom GCA súvisiacich s nefinančnými spoločnosťami, domácnosťami, finančnými inštitúciami a suverénnymi inštitúciami.

E1-7 – Odstránené emisie skleníkových plynov a projekty znižovania emisií skleníkových plynov financované prostredníctvom uhlíkových kreditov

Žiadne údaje na zverejnenie.

E1-8 – Interné stanovovanie cien uhlíka

Žiadne údaje na zverejnenie.

E4– Biodiverzita a ekosystémy

Stratégia

E4-1 – Plán transformácie a zohľadnenie biodiverzity a ekosystémov v stratégii a obchodnom modeli

Stratégia Skupiny UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zahŕňa identifikáciu a pochopenie klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí (C&E), ktorým môže banka čeliť. Faktory C&E sa týkajú kvality a fungovania prírodného prostredia a jeho systémov (prírodný kapitál) a zahŕňajú faktory, ako sú zmena klímy, biodiverzita, spotreba energie, voda, znečistenie a nakladanie s odpadom.

Hodnotenie faktorov súvisiacich s prírodou je v bankovom sektore stále v počiatočnom štádiu, s obmedzeniami v dostupnosti údajov o jednotlivých faktoroch a sektoroch a s nedostatkom spoločne dohodnutých metrík a metodík (napr. scenárov). V tejto súvislosti UniCredit v roku 2024 vykonal posúdenie s cieľom identifikovať sektory, ktoré sú najviac vystavené rizikám súvisiacim s prírodou z hľadiska vplyvu na prírodný kapitál a závislosti od ekosystémových služieb.

V roku 2025 bolo posúdenie vplyvu ďalej rozšírené identifikáciou 19 podrobných KPI (na úrovni sektora alebo protistrany) na hodnotenie štyroch environmentálnych faktorov: biodiverzita, znečistenie, využívanie vody a nakladanie s odpadom. Analýza je založená na uznávaných a odporúčaných globálnych zdrojoch (napr. Exiobase, Globio, Natura 2000, ENCORE) a metodických odporúčaniach z iniciatív bankového sektora (napr. TNFD, Nature Target Setting Guidance).

V roku 2025 Skupina UniCredit vykonala analýzu s cieľom identifikovať úroveň závislosti portfólií klientov od ekosystémových služieb. Analýza sa zakladá predovšetkým na nástroji ENCORE a koncepcii ekosystémových služieb, ktoré predstavujú prepojenie medzi prírodou a hospodárskymi činnosťami a príspevok, ktorý príroda poskytuje k umožneniu alebo uľahčeniu výrobných procesov.

S cieľom získať komplexný prehľad o hodnotení faktorov súvisiacich s prírodou boli výsledky analýzy vplyvu a závislosti agregované na úrovni sektora, aby sa vytvorila teplotná mapa portfólia.

Okrem toho, ako je uvedené v IRO, dotazník Climate & Environmental (C&E), ktorý obsahuje súbor kvalitatívnych a kvantitatívnych súčasných a výhľadových kľúčových ukazovateľov (vrátane faktorov nad rámec klímy), sa používa na určenie miery, do akej sú úverové protistrany UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vystavené klimatickým a environmentálnym rizikám. V súvislosti s faktormi súvisiacimi s prírodou Skupina UniCredit v roku 2025 ďalej rozšírila dotazník C&E o komplexnejší súbor ukazovateľov, čím posilnila hodnotenie prístupu klientov k otázkam súvisiacim s prírodou. V roku 2025 Skupina UniCredit pracovala na hodnotení s cieľom identifikovať, ktoré sektory sú najviac vystavené rizikám súvisiacim s prírodou z hľadiska vplyvu na prírodný kapitál a závislosti od prírodných faktorov. Výsledky sú stále v počiatočnom štádiu, aj vzhľadom na obmedzenú dostupnosť údajov. S cieľom vyhodnotiť možné zlepšenia našej metodiky hodnotenia neustále sledujeme vývoj v oblasti priemyselných postupov a noriem, ako aj dostupnosť spoľahlivých údajov na úrovni protistrán.

V kontexte stratégie ESG Skupiny začína UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hodnotiť potenciálne obchodné príležitosti súvisiace s prírodným kapitálom.

Riadenie vplyvu, rizík a príležitostí

E4-2 – Politiky týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Záväzok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia riešiť otázky biodiverzity postupne nadobúda konkrétnu podobu. Hoci sa náš záväzok zatiaľ neodrazil v špecializovanej politike, naše politiky ESG Product Guideline riešia významnú príležitosť vyplývajúcu z DMA, ktorá sa týka vytvárania a propagácie inovatívnych finančných produktov/služieb zameraných na zelené a udržateľné investície, čím prispievajú k ochrane prírodného kapitálu, biodiverzity a zachovaniu využívania pôdy.

Podľa politiky usmernení pre produkty ESG UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje za „zelené“ úvery:

- hospodárske činnosti, ktoré podstatne prispievajú k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom kritérií taxonómie EÚ (vrátane cieľa 6 „Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov“);
- oprávnené kategórie zelených projektov (vrátane biodiverzity) a súvisiace kritériá v súlade s Medzinárodnou asociáciou kapitálových trhov (ICMA).

Zaviazali sme sa chrániť prírodný kapitál poskytovaním udržateľných finančných riešení našim klientom a znižovaním vplyvu našich priamych operácií na životné prostredie. Základným princípom Skupiny je vyhýbať sa operáciám v oblastiach chránených na účely zachovania biodiverzity a bojovať proti odlesňovaniu a degradácii lesov. Naše zásady sú formalizované v dokumente „ “ (Záväzok Skupiny UniCredit voči prírodnému kapitálu a biodiverzite) (Statement on Natural Capital and Biodiversity), ktorý bol uverejnený v roku 2024.

V rámci svojho rámca reputačného rizika UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia uplatňuje minimálne štandardy na posudzovanie všetkých protistrán a transakcií. Patria sem zásady ako desať základných princípov iniciatívy OSN Global Compact, výkonnostné štandardy IFC pre environmentálnu a sociálnu udržateľnosť a Equator Principles.
Tieto pravidlá pomáhajú identifikovať, hodnotiť a riadiť environmentálne riziká spojené s financovaním infraštruktúrnych a priemyselných projektov s potenciálnymi nepriaznivými vplyvmi na životné prostredie.

Okrem toho sektorové politiky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia venujú osobitnú pozornosť **strate biotopov a biodiverzite z hľadiska potenciálnych vplyvov na životné prostredie** na základe medzinárodne uznávaných štandardov. Napríklad:

- Naša politika pre banícky priemysel má za cieľ posúdiť potenciálne environmentálne a sociálne vplyvy transakcií Skupiny UniCredit v oblasti financovania baníckeho priemyslu a obmedziť súvisiace riziká pre reputáciu Skupina UniCredit prostredníctvom implementácie vhodných opatrení na riadenie a zmierňovanie rizík zo strany klientov alebo zákazníkov Skupiny UniCredit. Zohľadňuje sa poškodenie alebo degradácia životného prostredia, vrátane **straty biotopov a biodiverzity a kontaminácie podzemných vôd, povrchových vôd, sedimentov, pôdy a ovzdušia**.
- Naša politika v oblasti ropy a zemného plynu zohľadňuje rastúce nepriaznivé vplyvy činností v oblasti ropy a zemného plynu, najmä nekonvenčných činností a činností v Arktíde, na klimatický systém a uznáva našu zodpovednosť voči spoločnosti a budúcim generáciám v oblasti ochrany životného prostredia (**kvalita zdrojov/ekosystémov**), ľudské zdravie a znečistenie.
- Naša politika v oblasti civilnej jadrovej energetiky poskytuje usmernenia a normy, ktoré vychádzajú z usmernení a noriem prijatých priemyslom a ďalšími zainteresovanými stranami a predstavujú osvedčené postupy s cieľom riešiť špecifické výzvy, ktoré predstavuje jadrový sektor a minimalizovať environmentálne a sociálne riziká spojené s financovaním činností v oblasti jadrovej energetiky, s osobitným zreteľom okrem iného na **stratu prirodzených biotopov a biodiverzity**.
- Naše regulácie vodnej infraštruktúry (veľké priehrady) majú za cieľ posúdiť a zmierniť riziká pre reputáciu Skupiny UniCredit, s osobitným zreteľom na **stratu prirodzených biotopov a biodiverzity**.

Záväzok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia chrániť ekosystémy ďalej dokazuje **Rainforest Pledge Skupiny UniCredit**. Cieľom nášho Rainforest Pledge je zabezpečiť, aby naše činnosti neprispievali k odlesňovaniu alebo degradácii lesov, pokiaľ nie je riadne zmiernená. Nebudeme poskytovať finančné služby zákazníkom, ktorí sa priamo (a v prípade konkrétnych projektov nepriamo) podieľajú na: nelegálnej ťažbe dreva; drevu registrovanému v rozpore s tradičnými a občianskymi právami; drevu pochádzajúcemu z lesov, kde sú vysoké hodnoty ochrany ohrozené priemyslom; alebo lesom nelegálne premeneným na plantáže alebo nelegálne používaným na vypaľovanie. Tento záväzok sa vzťahuje na všetky transakcie súvisiace s projektmi, ktoré môžu mať vplyv na dažďové pralesy.
Okrem toho Skupina podpísala konkrétne záväzky týkajúce sa ľudských práv, odstúpenia od tabakového priemyslu a činností, ktoré podporujú odlesňovanie alebo degradáciu lesov.

Na rok 2025 nemá Skupina UniCredit, a teda ani UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zavedené žiadne politiky týkajúce sa poľnohospodárskych postupov alebo udržateľnosti oceánov. Skupina UniCredit však začala posudzovať možnosť zavedenia interných usmernení pre tieto postupy.
Podrobnejšie informácie o opísaných zásadách nájdete v dokumente „Zásady MDR-P prijaté pre riadenie významných otázok udržateľnosti“.

E4-3 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s biodiverzitou a ekosystémami

Ochrana biodiverzity si vyžaduje úzku spoluprácu medzi finančnými a nefinančnými inštitúciami, aby bolo možné dosiahnuť hmatateľné výsledky.

Dialóg so zainteresovanými stranami je nevyhnutný. Preto sa pri stanovovaní usmernení a politík vždy zohľadňujú externé názory. UniCredit sleduje a zúčastňuje sa diskusií na európskej úrovni o regulačných rámcoch (napr. o odlesňovaní, poľnohospodárstve). UniCredit je členom IIF Sustainable Finance Nature Expert, platformy venovanej riešeniu meniacich sa otázok súvisiacich s prírodou a podpore advokačných snáh súvisiacich s iniciatívami v oblasti prírody.

V nadväznosti na naše posilnené zapojenie sa do spolupráce s mimovládnymi organizáciami a občianskou spoločnosťou vo všeobecnosti, Skupina UniCredit venuje iniciatívy s poprednými organizáciami na posúdenie akýchkoľvek medzier, ktoré identifikovali v našej strategickej pozícii v oblasti ESG a zdôrazniť zlepšenia Skupiny UniCredit v oblasti udržateľnosti, so zameraním na podstatné témy, ako je biodiverzita, nulové emisie a aktualizácie politík.

Aby sme splnili náš záväzok, zopakovali sme náš ESG Day v roku 2025. Jednodňového podujatia sa zúčastnilo viac ako 10 000 účastníkov, ktorí sa pripojili buď online zo všetkých krajín, alebo osobne v našich kanceláriách v Miláne. Stredobodom podujatia bola príležitosť stimulovať dialóg so zainteresovanými stranami a zároveň pokračovať v zvyšovaní povedomia o zmene klímy, sociálnych nerovnostiach, biodiverzite a našej vlastnej úlohe pri presadzovaní potrebnej zmeny myslenia.
Medzi účastníkmi boli kolegovia, klienti a partneri, ako aj viacerí renomovaní odborníci, ktorí sa zúčastnili série zaujímavých diskusií pokrývajúcich celé spektrum tém ESG. Napríklad sme v rámci panelu venovanom integrácii prírody a biodiverzity do finančného rozhodovania diskutovali s predstaviteľom Katedry ekológie zvierat a tropickej biológie Biocentra Univerzity vo Würzburgu. Konkrétne podrobne rozoberal aj to, ako umelá inteligencia môže podporiť urýchlenie alternatívnych ekonomických modelov. Podujatie bolo otvorené aj pre širokú verejnosť z Českej republiky a Slovenska.

Podpora krajiny a biodiverzity v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je tiež neoddeliteľnou súčasťou našich aktivít. Pod záštitou organizácie Sázíme stromy a s podporou Mastercard sme vysadili celkovo 50 lipových a javorových stromov v Hájku pri Prahe a ďalších 50 dospelých ovocných stromov v Litostrovi pri Brne. Na Slovensku naši dobrovoľníci v spolupráci s Bratislavským ochranárskym spolkom vysadili až 550 pôvodných druhov stromov v Kližskej Neme pri Komárne, čím prispeli k čiastočnej revitalizácii pôvodných biotopov vo vnútrozemí dunajskej delty.

Naše záväzky sa vzťahujú aj na interných stakeholderov, pretože veríme, že je dôležité zvyšovať povedomie o biodiverzite. Z tohto dôvodu zaviedla Skupina UniCredit od roku 2025 špeciálne školenia, ktoré sú k dispozícii všetkým zamestnancom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Biodiverzita je tiež zahrnutá do vzdelávacieho programu Skills for Transition, ktorý poskytuje školenia pre zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, korporátnych klientov a študentov v spolupráci s českými a slovenskými univerzitami a ponúka špecifické vzdelávacie programy zamerané na kľúčové nedostatky v zručnostiach. Školenie začalo v novembri 2024 prostredníctvom digitálnej platformy v miestnych jazykoch zamestnancov a bolo poskytované do konca roka 2025. Školenie využilo približne 1 500 používateľov z celej Európy.
Na konci roka bolo zorganizované aj špeciálne školenie pre vrcholových manažérov. Manažéri UniCredit Bank Czech Republic sa zúčastnili školenia ESG Outlook for Executives From MacroTrends to Industry Impact (ESG výhľad pre manažérov: od makrotrendov po vplyv na odvetvie). Osobitná pozornosť bola venovaná poľnohospodárskemu sektoru. V roku 2026 bude všetkým zamestnancom k dispozícii aj vzdelávací program zameraný na poľnohospodársky sektor.

Ako sa uvádza v globálnej politike riadenia reputačného rizika Skupiny, Skupina UniCredit uplatňuje minimálne požiadavky na podporu jednotlivých transakcií. Žiadne transakcie, v rámci ktorých právnická osoba Skupiny poskytuje finančné produkty alebo služby, nesmú zahŕňať ani ovplyvňovať žiadnu z nasledujúcich skutočností:

- Miesta svetového dedičstva UNESCO;
- Chránené oblasti IUCN I-IV;
- Ramsarský dohovor o mokradiach;
- Kriticky ohrozené prírodné biotopy;
- Primárne tropické dažďové lesy;
- Lesy s ochranárskou hodnotou.

Skupina UniCredit neposkytuje žiadnu finančnú podporu ani služby pre činnosti, ktoré nie sú v súlade s Deklaráciou OSN o právach domorodých národov.

Hodnotenie environmentálnych a sociálnych rizík sa riadi našimi politikami udržateľnosti a našim záväzkom dodržiavať ľudské práva.

Pri transakciách v krajinách, ktoré nie sú určené a podliehajú Equator Principles (EP), sa snažíme zabezpečiť, aby boli potenciálne environmentálne a sociálne riziká identifikované, posúdené a riadené v súlade s výkonnostnými štandardmi IFC v oblasti environmentálnej a sociálnej udržateľnosti (PS). PS 6 sa konkrétne zaoberá ochranou biodiverzity a udržateľným riadením živých prírodných zdrojov.

Spoločnosť vo svojich akčných plánoch v oblasti biodiverzity nevyužívala kompenzácie biodiverzity.

Skupina UniCredit si stanovila nasledujúce ciele:

- Vzhľadom na to, že zvyšovanie povedomia o biodiverzite je pre nás zásadné, pracujeme na posilnení nášho interného vzdelávacieho programu, ktorý bude v roku 2026 k dispozícii všetkým zamestnancom na tému poľnohospodárstvo, na základe vzdelávania o biodiverzite, ktoré sme absolvovali v roku 2025.
- Obchodné príležitosti budú vyhodnocované s cieľom podporiť našich klientov v ich ekologickej transformácii.
- Vytvorenie politiky pre poľnohospodársky sektor.

Metriky a ciele

E4-4 – Cieľové hodnoty týkajúce sa biodiverzity a ekosystémov

Keďže rozsiahle kvantitatívne informácie o biodiverzite financovaného portfólia ešte nie sú k dispozícii, Skupina UniCredit a teda ani UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zatiaľ nestanovili kvantitatívne ciele pre túto oblasť životného prostredia prijatím prechodného ustanovenia.

Záväzok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia voči biodiverzite a ekosystémom je podporený našimi špecifickými politikami opísanými v časti E4-2, ktoré sa zaoberajú významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami vyplývajúcimi z dvojitého posúdenia významnosti:

Vplyv:

- Účasť na aktivitách zameraných na ochranu prírodného kapitálu a biodiverzity a využívanie pôdy prostredníctvom financovania sektorov a aktivít, ktoré podporujú environmentálne priateľské postupy a znižujú faktory vedúce k strate biodiverzity

Príležitosť:

- Vytváranie a podpora inovatívnych finančných produktov a služieb zameraných na ekologické a udržateľné investície, čím prispievame k ochrane prírodného kapitálu, biodiverzity a udržateľného využívania pôdy.

Sociálne informácie

Sociálne informácie

S1 – Vlastná pracovná sila

Riadenie rizík a príležitostí

S1-1 – Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily

Politiky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia komplexne riešia a riadia významné vplyvy a príležitosti identifikované v procese DMA.

Vplyvy:

- Podpora well-beingu zamestnancov prostredníctvom zavádzania cielených aktivít a benefitov v rámci zdravého a stimulujúceho pracovného prostredia.
- Pozitívny príspevok k dosahovaniu cieľov v oblasti rovnosti príležitostí, istoty zamestnania, vytvárania kvalitných pracovných miest a vyplácania primeraných miezd, a to aj prostredníctvom podpory sociálneho dialógu, kolektívneho vyjednávania a zamestnaneckých združení.
- Zlepšovanie kvalifikácie zamestnancov prostredníctvom vzdelávacích a odborných rozvojových aktivít, všeobecných a technických programov, ktoré sú tiež prepojené s individuálnymi cieľmi rastu a hodnotenia (napr. plány kariérneho rozvoja).
- Rozvíjať mladé talenty prostredníctvom partnerstiev s univerzitami, spolupráce s komunitami v sektore IT a technológií – často so zameraním na ženy – a vytvárania sietí v rôznych oblastiach diverzity.

Príležitosti:

- Stať sa preferovaným zamestnávateľom vďaka širokej diverzite, kultúre inklúzie a konkrétnym riešeniam pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom, ktoré prinášajú nový, flexibilný prístup.
- Zabezpečiť transparentný systém hodnotenia výkonnosti a plány kariérneho rastu doplnené efektívnymi vzdelávacími programami pre všetkých zamestnancov, ktoré umožnia každému pracovať na maximum svojich schopností a zároveň predvídať budúce trendy.

Kľúčové oblasti záujmu zahŕňajú:

- **Well-being, inklúzia a rešpekt:** Podporovať inkluzívne a zdravé pracovné prostredie, ktoré si cení diverzitu, posilňuje pocit spolupatričnosti, umožňuje zamestnancom rozvíjať sa a poskytuje špecializované kanály na hlásenie neprijateľného správania, čím sa udržiava rešpektujúce a bezpečné pracovisko pre všetkých.
- **Spravodlivé príležitosti:** Zabezpečenie rovnakých príležitostí pre všetkých zamestnancov na základe zásluh a inkluzívnych princípov pri súčasnom podporovaní sociálneho dialógu.
- **Rozvoj a zdokonaľovanie zručností:** Zvyšovanie zručností zamestnancov prostredníctvom prispôsobených vzdelávacích programov, plánov zvyšovania kvalifikácie a kariérneho rastu.

Záväzok dodržiavať ľudské práva je základným princípom prístupu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k záujmom ľudí vnútri aj mimo organizácie. Tento záväzok vychádza z medzinárodne a lokálne uznávaných deklarácií, dohovorov, noriem, princípov a usmernení a zabezpečuje, že ľudské práva sú zaručené pre všetkých.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vyžaduje od svojich zamestnancov, aby prispievali k vytváraniu a udržiavaniu rešpektujúceho, bezpečného a inkluzívneho pracovného prostredia, v ktorom sa rešpektujú rozdiely v rodovej identite, veku, rase, etnickom pôvode, sexuálnej orientácii, schopnostiach, Prijímajú sa a podporujú rozdiely v rodovej identite, veku, rase, etnickom pôvode, sexuálnej orientácii, schopnostiach, náboženskom alebo etickom systéme hodnôt, politických presvedčeniach alebo akejkoľvek inej kategórii chránenej zákonom.
Záväzok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vytvárať inkluzívne prostredie zahŕňa úsilie, ktoré podporuje well-being našich zamestnancov a pomáha im efektívne zvládnuť osobné a profesionálne výzvy. Podporujeme našich zamestnancov vo všetkých fázach ich života a poskytujeme im benefity, ktorých cieľom je zlepšiť rovnováhu medzi ich pracovným a súkromným životom.

To je v súlade s naším cieľom zlepšiť pracovné prostredie a vytvoriť silnejší pocit inkluzívnosti a príslušnosti, čo zabezpečí vyššiu kvalitu pracovných podmienok.
Naši zamestnanci sa riadia našimi hodnotami integrity, zodpovednosti a starostlivosti, ktoré reprezentujú našu kultúru.

- **Integrita** znamená robiť správne veci, aj keď sa nikto nepozerá.
- **Zodpovednosť** znamená prevziať zodpovednosť za svoje činy a záväzky a nebáť sa ozvať, keď sa niečo nezdá správne.
- **Starostlivosť** o druhých znamená rešpektovať a oceňovať naše rozdiely.

Ako medzinárodne uznávaný zamestnávateľ vo finančnom sektore je hlavným aktívom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia jej vysoko kvalifikovaná pracovná sila. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia preto nevyužíva detskú prácu ani nútenú prácu a plne dodržiava Trojstrannú deklaráciu zásad Medzinárodnej organizácie práce (ILO) týkajúcu sa nadnárodných podnikov a sociálnej politiky, Usmerňujúce zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv a platné miestne pracovné právo.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomujeme, že spravodlivá a diverzifikovaná pracovná sila je pre naše podnikanie nevyhnutná, pretože vytvára spravodlivejšie a inkluzívnejšie pracovné prostredie. Veríme, že keď diverzita, rovnosť a inklúzia (DE&I) fungujú v harmónii, možno dosiahnuť veľké veci:

- Ľudia sa cítia rešpektovaní a oceňovaní za svoj prínos, čo priamo zvyšuje produktivitu.
- Ľudia majú pocit spolupatričnosti, prepojenosti a spoločnej hrdosti, čo má pozitívny vplyv na ich well-being.
- Ľudia sa neboja vyjadriť svoje názory a nápady, čo stimuluje kreativitu a inovácie.
- Ľudia cítia, že ich potenciál je uznávaný, čo rozvíja ich talent a zvyšuje ich výkonnosť a spokojnosť v práci.

Tieto základné princípy z nás robia preferovaného zamestnávateľa, pretože podporujeme diverzitu pracovnej sily, inkluzívnu kultúru a konkrétne riešenia pre rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Tento prístup podporuje udržateľný rast podnikania a zároveň prináša hodnotu našim klientom, komunitám a akcionárom.

Náš prístup k diverzite kladie dôraz na pochopenie, akceptovanie a ocenenie individuálnych rozdielov. Podporujeme rovnosť v celej organizácii pri nábore, rozvoji, udržaní zamestnancov a v našich produktoch a službách. Inkluzívnosť je zakorenená v rešpekte a dostupnosti a zabezpečuje bezbariérové prostredie, kde má každý hlas a je podporovaný v rozvoji.

V súlade s našou spoločnou deklaráciou o „rovnosti príležitostí, inkluzívnosti a kultúre nediskriminácie“, obnovenej v roku 2025, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia opätovne potvrdzuje svoj záväzok ku kultúre inkluzívnosti a rovnosti príležitostí. Diskriminácia nie je tolerovaná v žiadnej forme: rasový a etnický pôvod, farba pleti, pohlavie, sexuálna orientácia, rodová identita, zdravotné postihnutie, vek, náboženské vyznanie, politické presvedčenie, národný alebo sociálny pôvod alebo iné formy diskriminácie, na ktoré sa vzťahujú právne predpisy EÚ a vnútroštátne právne predpisy. Okrem toho, podpísaním **globálnej rámcovej dohody s UNI Global Union o ľudských právach a základných pracovných právach,** celá Skupina UniCredit posilňuje svoj záväzok bojovať proti diskriminácii.

Celá Skupina UniCredit **zaujíma nulovú toleranciu** voči neprijateľnému správaniu. Od roku 2019 naša **globálna politika proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam** stanovuje pravidlá proti obťažovaniu a zvyšuje povedomie o nevhodnom správaní, pričom zdôrazňuje dôležitosť oznamovania porušení a iných kanálov. Podporou kultúry otvorenej komunikácie zabezpečujeme, aby sa zamestnanci cítili vypočutí, podporovaní a chránení pri hlásení podozrení z nevhodného správania. Naším cieľom je vytvoriť a udržiavať rešpektujúce a bezpečné pracovisko, kde každý môže v dobrej viere vyjadriť svoje obavy bez obáv z odvetných opatrení.

Naša **globálna politika DE&I** je v súlade s našou kultúrnou transformáciou, zvyšuje transparentnosť a vedie nás k pozitívnym zmenám vo všetkých rozmeroch diverzity. Zároveň stanovuje zásady, podľa ktorých posilňujeme inklúziu v celej organizácii s cieľom zabezpečiť, aby naše politiky, postupy a správanie podporovali diverzitu, rovnosť a inklúziu a vytvárali pracovisko, kde sa cenia individuálne rozdiely. Princípy tejto politiky presahujú rámec obyčajných usmernení; sú zakorenené v našom myslení a odzrkadľujú sa vo všetkých interných a externých interakciách.

Náš kódex správania kladie dôraz na zásady inkluzívnosti a zameriava sa na objektívnosť, kompetentnosť, profesionalitu a rovnosť príležitostí v procesoch týkajúcich sa ľudí, pričom stanovuje postupy na riešenie diskriminácie, mobbingu alebo šikanovania.

V rámci našej **skupinovej politiky odmeňovania** sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaväzuje k rovnakému odmeňovaniu a zabezpečuje spravodlivé zaobchádzanie v oblasti odmeňovania na základe funkcie, zodpovednosti, výkonu a kvality príspevku, bez ohľadu na rodovú identitu, vek, rasu, etnicitu, sexuálnu orientáciu, schopnosti alebo kultúrne zázemie. Naša rodovo neutrálna politika odmeňovania a motivácie podporuje skutočnú rovnosť a zaručuje rovnakú odmenu za rovnakú prácu a rovnaký prístup k príležitostiam pre všetkých. Dosiahnutie rodovej parity na všetkých organizačných úrovniach je neoddeliteľnou súčasťou prístupu spoločnosti k diverzite, rovnosti a inklúzii (DE&I) a odzrkadľuje našu vieru v transformatívnu silu rodovej diverzity v rámci našej organizácie a spoločnosti. Úrovne platov sa pravidelne porovnávajú s trhom (súkromnými bankami).

V rámci našich širších záväzkov v oblasti ESG podpísal generálny riaditeľ Skupiny UniCredit záväzok **„Net Zero Gender** Gap“ (nulová rodová nerovnosť), čím posilnil náš záväzok k rodovej rovnosti a DE&I v našej firemnej agende.

Zaviazali sme sa bojovať proti predsudkom, mikroagresiám a stereotypom a podporovať kultúru inklúzie. Naša **globálna politika DE&I** pokrýva všetky fázy kariéry zamestnanca, od náboru a zaškolenia až po odbornú prípravu, rozvoj, riadenie výkonnosti a odmeňovanie, čím zabezpečuje nestranné rozhodnutia založené na zásluhách a rovnaké odmeňovanie bez ohľadu na charakteristiky diverzity.

- **Nábor:** Usilujeme sa o rodovo vyvážený a nestranný proces náboru, odstraňujeme diskriminačný alebo neinkluzívny jazyk z popisov pracovných pozícií, aby sme podporili rôznorodých uchádzačov.

- **Zaškolenie:** Noví zamestnanci dostávajú komplexnú podporu, nástroje a príležitosti, ktoré im pomáhajú dosiahnuť ich plný potenciál.
- **Školenia a rozvoj:** Poskytujeme rovnaké príležitosti na školenia, aby sme zabezpečili, že všetci zamestnanci budú môcť plniť obchodné priority. Školenia sa zameriavajú na inkluzívne vedenie, psychickú bezpečnosť, dôveru, rozpoznávanie a riešenie nevedomých predsudkov, mikroagresie a prevenciu obťažovania, nevhodného správania, šikanovania a odvetných opatrení.
- **Riadenie výkonnosti:** Udržujeme konzistentné štandardy výkonnosti s rodovo vyváženým a diverzifikovaným plánovaním nástupníctva a kariérnym postupom.
- **Odmeňovanie:** Odmeňovanie je založené na zásluhách a je v súlade s cieľmi DE&I, čím sa podporuje rovnosť v odmeňovaní a záväzky v oblasti diverzity na všetkých úrovniach.

Konkrétne, proces náboru podporuje rozvoj mladých talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami a spolupráce s komunitami v bankovom, finančnom a technologickom sektore, s dôrazom na diverzitu a inkluzívnosť. Tento prístup umožňuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kultivovať diverzifikovanú pracovnú silu, posilňovať svoju budúcnosť v oblasti talentov, podporovať inovácie a podporovať svoje dlhodobé ciele v oblasti získavania talentov.

Informácie o politikách nájdete v časti „Politiky MDR-P prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti“.

Podpora bezpečného a rešpektujúceho pracovného prostredia

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje zabezpečiť a garantovať dodržiavanie ľudských práv, zásad a hodnôt Etického kódexu, Kódexu správania a mnohých politík spoločnosti.
Tento záväzok, ktorého cieľom je predchádzať potenciálnym negatívnym vplyvom na zamestnancov, zahŕňa špecifické kanály pre zamestnancov, ktoré sú stanovené v Globálnej politike proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam a ktorých atribúty sú implementované aj v miestnom Kódexe správania. Tieto kanály nám umožňujú riadiť a monitorovať konkrétne situácie, ktoré sú pod dohľadom právneho oddelenia a oddelenia ľudských zdrojov.

V rámci prebiehajúceho sociálneho dialógu spoločnosť zbiera správy od zamestnancov prostredníctvom ich zástupcov s cieľom implementovať, zlepšovať a prispôsobovať firemné procesy a pracovné prostredie tak, aby sa v čo najväčšej miere zabránilo vytváraniu neprimeraného tlaku, či už komerčného alebo súvisiaceho s kapacitou.

S1-2 – Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa riadi kultúrou Skupiny UniCredit, napr. prostredníctvom výročnej konferencie manažmentu, štvrťročného Management in Touch (otvorená platforma pre všetkých zamestnancov), roadshow v rámci obchodných divízií v Českej republike a na Slovensku a priebežný sociálny dialóg s odborovými zväzmi (v Českej republike a na Slovensku), ktoré zabezpečujú, že plníme naše záväzky (informácie, stretnutia a diskusie na rôzne témy).

Funkcie Group Culture a DE&I v Skupine UniCredit majú za cieľ urobiť z firemnej kultúry hlavný motor na dosiahnutie strategických cieľov Skupiny UniCredit. Skupina zmobilizovala dobrovoľných sponzorov a šampiónov kultúry, aby podporili tento smer spoločnosti. Na inšpiráciu boli realizované iniciatívy na úrovni Skupiny aj na miestnej úrovni, vrátane Group Culture Day.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia veríme, že sociálny dialóg prispieva k tvorbe hodnoty v priebehu času posilňovaním našej schopnosti spolupracovať, počúvať a rozumieť národným a medzinárodným potrebám v oblasti práce. Naše neustále úsilie o zlepšenie sociálneho dialógu v rámci Skupiny viedlo v roku 2007 k vytvoreniu medzinárodného orgánu, Európskej rady zamestnancov (EWC), zloženej zo zástupcov zamestnancov z krajín, v ktorých Skupina UniCredit pôsobí.

Európska rada zamestnancov UniCredit (UEWC) odzrkadľuje záväzok Skupiny UniCredit neustále zlepšovať úroveň sociálneho dialógu vo všetkých regiónoch Skupiny a zabezpečiť, aby práva zamestnancov na informácie a konzultácie boli v celej Skupine dôsledne rešpektované. UEWC zastupuje zamestnancov spoločností Skupiny UniCredit, v ktorých UniCredit vlastní aspoň 50 % základného imania v členských štátoch EÚ a iných európskych krajinách. Posilňuje európsku identitu Skupiny, podporuje sociálnu súdržnosť a napomáha konštruktívny dialóg medzi vedením a zamestnancami.

Kľúčové funkcie UEWC:

- **Zdieľanie informácií:** Centrálne vedenie poskytuje včasné a relevantné informácie o významných cezhraničných otázkach, ktoré ovplyvňujú zamestnancov v niekoľkých krajinách.
- **Konzultácie:** Členovia UEWC vedú dialóg s centrálnym vedením o opatreniach spoločnosti a poskytujú svoje názory a spätnú väzbu s cieľom podporiť Skupinu UniCredit v posilňovaní zodpovedného a udržateľného pokroku v najlepšom záujme našich zamestnancov, zákazníkov a komunít.

UEWC sa dvakrát ročne stretáva s vrcholovým vedením Skupiny, aby získala aktuálne informácie o stratégii Skupiny UniCredit a diskutovala o dôležitých nadnárodných otázkach, najmä tých, ktoré sa týkajú zamestnancov. Medzi týmito plenárnymi zasadnutiami vedenie spoločnosti vedie dialóg s výberovou komisiou vždy, keď vznikne relevantná cezhraničná otázka, čím zabezpečuje dôležité prepojenie medzi zamestnancami a vedením.

V priebehu rokov Skupina UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posilnili sociálny dialóg prostredníctvom rôznych spoločných vyhlásení o odbornej príprave, vzdelávaní a profesionálnom rozvoji (2008); rovnosti príležitostí, inklúzii a kultúre nediskriminácie (pôvodne podpísané v roku 2009 a obnovené v roku 2025); zodpovedný predaj (2015); rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom (2019) a prácu na diaľku (2020). Tento záväzok bol ďalej posilnený v roku 2019 podpísaním globálnej rámcovej dohody (GFA) s UNI Global Finance, globálnou odborovou organizáciou pre bankový a poisťovací sektor.

Použité kanály

V súlade s prístupom Skupiny UniCredit zriadila UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia špecializované kanály, prostredníctvom ktorých môžu zamestnanci hlásiť prípady diskriminácie a obťažovania.

Môžu ich nahlásiť prostredníctvom:

- kanálov definovaných v postupe oznamovania porušení (postup je podrobne opísaný v kapitole G1-1, *Mechanizmy na identifikáciu, oznamovanie a vyšetrovanie podozrení z nezákonného konania*)
- oddelenie ľudských zdrojov a kultúry.
- svojho priameho nadriadeného.

Účinnosť zapojenia

Pri rôznych iniciatívach, ako sú školenia, podujatia a stretnutia, je kľúčovým krokom zbieranie spätnej väzby. Cieľom je zhromaždiť nápady a návrhy na neustále zlepšovanie. Prieskumy hodnotia kvalitu implementovaných programov, aby bolo možné vylepšiť ich budúce verzie. Tento proces zahŕňa zoskupovanie spätnej väzby s cieľom identifikovať realizovateľné zlepšenia.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa v súlade so Skupinou UniCredit zaväzuje riešiť potreby zraniteľných a marginalizovaných skupín v rámci svojich zamestnancov, vrátane žien, osôb so zdravotným postihnutím atď. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolu so Skupinou UniCredit organizuje osvetové kampane (napr. Pride Month, Medzinárodný deň žien, Medzinárodný deň osôb so zdravotným postihnutím, Dni duševného zdravia atď.), vzdelávacie podujatia a webináre; prispieva k inkluzívnym politikám a usmerneniam; iniciatívy v oblasti mentoringu a budovania vodcovských schopností; spoluprácu medzi sieťami a dobrovoľnícke programy.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia kladie dôraz na inkluzívny nábor, prístupnosť pracoviska, napríklad flexibilné pracovné možnosti a zlepšenú prístupnosť, antidiskriminačné politiky a pravidelné školenia o inklúzii. Transparentné vykazovanie ukazovateľov diverzity posilňuje záväzok Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k spravodlivému zaobchádzaniu a rovnakým príležitostiam pre všetkých zamestnancov.

Miestne oddelenie ľudských zdrojov a kultúry v spolupráci s ostatnými oddeleniami organizuje osvetové kampane, vzdelávacie podujatia, webináre a ďalšie iniciatívy.

S1-4 – Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení

Podpora inklúzie a well-beingu v UniCredit

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje vytvárať inkluzívnu kultúru, v ktorej má každý zamestnanec pocit spolupatričnosti. S cieľom podporovať povedomie o diverzite, rovnosti a inklúzie (DE&I) organizuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolu s Skupinou UniCredit celoskupinové dni DE&I a well-beingu pri príležitosti udalostí, ako je Medzinárodný deň vzdelávania, Medzinárodný deň žien, Svetový deň zdravia, Pride month, Medzinárodný deň vekovej diverzity, Svetový deň duševného zdravia, Medzinárodný deň za odstránenie násilia páchaného na ženách, Medzinárodný deň osôb so zdravotným postihnutím a Medzinárodný deň dobrovoľníkov. Tieto udalosti odzrkadľujú náš záväzok podporovať DE&I a náš cieľ budovať skutočne inkluzívne pracovisko.

Konkrétne opatrenia

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje podporovať bezbariérové pracovisko, kde majú všetci zamestnanci možnosť vyjadriť svoje názory a cítiť sa ako súčasť kolektívu. Naša stratégia diverzity, rovnosti a inkluzívnosti (DE&I) je integrovaná do celého životného cyklu zamestnancov a podporuje správanie a iniciatívy, ktoré posilňujú spravodlivú a inkluzívnu kultúru.

- **Komplexná rodičovská dovolenka a podpora rodiny** – Okrem zákonnej dovolenky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia minimálny štandard podpory rodičov, ktorý platí pre celú Skupinu UniCredit, spolu s flexibilnými pracovnými podmienkami, vrátane možností inteligentnej práce. Dodatočné sociálne výhody dohodnuté v kolektívnych zmluvách pre aktivity súvisiace s deťmi podčiarkujú podporu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pre rodičov počas ich kariéry.
- **Programy inkluzívnej kultúry** – Usmernenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I podporujú inkluzívny jazyk, postupy prijímania zamestnancov, znižovanie nevedomých predsudkov a oslavovanie diverzity prostredníctvom špecifických školení DE&I a inšpiratívnych prednášok dostupných v miestnych jazykoch online a osobne.
- **Mentorský program** podporuje zmysluplné zdieľanie vedomostí, rozširuje profesionálne perspektívy a pomáha jednotlivcom urýchliť ich rast prostredníctvom priameho učenia sa od skúsených kolegov. Prostredníctvom týchto partnerstiev mentorský program prispieva aj k odstraňovaniu stereotypov, rozširovaniu kariérnych možností a posilňovaniu účastníkov, aby dosiahli svoj plný potenciál.
- **Holistický prístup k well-beingu** – V roku 2025 sa Skupina UniCredit zamerala na zdravie a well-being svojich zamestnancov, napríklad organizovaním rôznych iniciatív, ako je Well-being Focus, čím posilnila ich angažovanosť a firemnú kultúru. Náš záväzok k well-beingu je zakotvený v našej **stratégii pre kultúru, diverzitu, rovnosť a inklúziu** a v **rámci** ESG. Najskôr sme sa zamerali na pracovné aspekty, ktoré ovplyvňujú well-being a jeho potenciál katalyzovať významnú zmenu vo well-beingu v celej našej organizácii, ktorá sa vyvíja z tradičného modelu zameraného na jednotlivca na model, ktorý podporuje ľudskú udržateľnosť prostredníctvom podpory **kolektívneho dlhodobého well-beingu našich zamestnancov, našej organizácie, našich klientov a spoločnosti.** Holistický rámec Skupiny UniCredit pre well-being zdôrazňuje dôležitosť piatich pilierov: duševného, fyzického, kariérneho, sociálneho a finančného.

V apríli tohto roku Skupina UniCredit zorganizovala svoju prvú iniciatívu Group Well-being Focus, týždennú globálnu iniciatívu zameranú na well-being, ktorá pozostávala z rôznych skupinových a miestnych aktivít a podujatí zameraných na demonštrovanie toho, že well-being podporuje sústredenie, energiu, spoluprácu a výsledky, počúvanie odvážnych postrehov našich vedúcich pracovníkov, kolegovia a odborní rečníci, podporujú skutočné rozhovory, ktoré odstraňujú stigmu a budujú podporu, a zdieľajú osvedčené postupy a miestne riešenia v oblasti well-beingu. Sme hrdí na to, že 16 000 kolegov, ktorí sa zúčastnili, a 100 organizácií na všetkých trhoch Skupiny UniCredit, prispôsobených miestnym potrebám, nás motivujú, aby sme vytrvali v našich snahách posunúť chápanie well-beingu z individuálneho na kolektívne úsilie, k ktorému pristupujeme holisticky. Zamestnanci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa tiež zúčastnili týchto podujatí a aktivít.

Vytváranie pozitívneho pracovného prostredia

Naši ľudia sú naším najcennejším aktívom. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje vytvárať pozitívne a bezpečné prostredie, ktoré podporuje vzájomnú spoluprácu, zabezpečuje rovnaké príležitosti a podporuje osobný rast prostredníctvom komplexného rámca well-beingu. Flexibilné pracovné riešenia, sociálne výhody a iniciatívy v oblasti well-beingu vo všetkých regiónoch spĺňajú rôznorodé potreby a podporujú zdravé pracovné prostredie.

Naše konkrétne programy starostlivosti o well-being zamestnancov zahŕňajú:

- **Duševný well-being:** V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je duševné zdravie strategickou prioritou a jednou z kľúčových oblastí, ktorej venujeme dlhodobú pozornosť a podporu. V rámci nášho záväzku organizujeme mesačné inšpiratívne webináre pre všetkých zamestnancov v Českej republike a na Slovensku, zamerané na témy ako spánkové návyky, riadenie energie, riadenie stresu, dlhovekosť a mnoho ďalších. V roku 2025 sme naše zameranie v tejto oblasti ešte posilnili organizovaním špeciálneho Dňa duševného zdravia. Zamestnanci majú tiež prístup k internej stránke *Be Well*, ktorá slúži ako komplexný informačný zdroj s materiálmi, odporúčaniami a ďalšími materiálmi týkajúcimi sa duševného zdravia.
- **Fyzický well-being:** Fyzický well-being je ďalším dôležitým pilierom našej celkovej starostlivosti o zamestnancov. Kolegom v Prahe ponúkame širokú škálu športových aktivít, vrátane bežeckého klubu, kurzov jogy a pilatesu. Organizujeme tiež bežecké

štafety a maratóny s cieľom podporiť tímového ducha a zdravú súťaživosť. Každý rok v spolupráci s našim partnerom organizujeme *Dni zdravia* pre zamestnancov v našich centrách v Prahe a Bratislave, ako aj pre kolegov v regionálnych pobočkách. V oblasti fyzického zdravia pravidelne podporujeme vzdelávanie vo forme odborných prednášok na témy ako zdravie chrbta, starostlivosť o zrak a fyzická sebaobrana.

- **Kariérny well-being:** Kariérny well-being je ďalším základným prvkom nášho komplexného prístupu k rozvoju zamestnancov. Poskytujeme široké portfólio vzdelávacích príležitostí zameraných na posilnenie kľúčových soft skills, ako sú prezentačné zručnosti, pitching, práca v prostredí VUCA, emocionálna inteligencia a mnoho ďalších. Aktívne podporujeme aj rozvoj technických zručností, najmä v oblasti dát. Zamestnanci z Česka a Slovenska sa môžu pravidelne zúčastňovať našej *Data Academy*, ktorá ponúka štruktúrovaný rozvoj dátovej gramotnosti a analytických zručností. Klademe tiež veľký dôraz na internú mobilitu a kariérny rast. Prostredníctvom nášho mentorského programu a *Coaching Clubu* môžu zamestnanci rozvíjať svoje dlhodobé kariérne ambície, získať nové perspektívy a využívať individuálnu podporu. Tento rok sme našu ponuku ďalej rozšírili o *Career Days* – sériu inšpiratívnych prednášok a workshopov na témy ako job crafting, fungovanie ľudského mozgu a učenie sa, alebo diskusie o kariérnom raste s novými členmi predstavenstva.
- **Sociálny well-being:** Zamestnancom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytujeme bezplatnú psychologickú pomoc a rôzne typy dodatočných voľných dní pre rôzne životné situácie – napríklad voľno v deň narodenín (1 deň v deň narodenín), regeneračné dni, neobmedzený počet dní pracovnej neschopnosti v prípade choroby atď. Podporujeme ich aj pri návrate z materskej alebo rodičovskej dovolenky – finančne aj formou flexibilných pracovných podmienok.
- **Finančný well-being:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia realizuje programy finančného vzdelávania, ako sú Junior Achievement a Teach for Slovakia. Konkrétna úloha UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v spolupráci s Junior Achievement a Teach for Slovakia je podrobne opísaná v kapitole S3-4.

Prostredníctvom tohto rámca well-beingu sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží byť preferovaným zamestnávateľom, ktorý priťahuje a udržiava talenty prostredníctvom podpory inkluzívnej kultúry a medzinárodných iniciatív, ktoré zabezpečujú rovnaké zaobchádzanie so všetkými zamestnancami.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia identifikovala niekoľko kľúčových oblastí v oblasti well-beingu zamestnancov, ktoré si vyžadujú neustálu pozornosť a systematické posilňovanie. Hoci sa banka snaží vytvárať stabilné, bezpečné a zdravé pracovné prostredie, naďalej vznikajú výzvy súvisiace s pracovným zaťažením, organizačnými zmenami a dlhodobou udržateľnosťou pracovných podmienok. Tieto faktory môžu ovplyvňovať vnímanie well-beingu, motiváciu a celkovú spokojnosť zamestnancov.

Banka si uvedomuje, že kvalitná pracovná skúsenosť je nevyhnutná pre udržanie angažovanosti zamestnancov a ich dobrého zdravia. Z tohto dôvodu kladie dôraz na aktivity, ktoré podporujú prevenciu nadmerného stresu, rovnomernejšie rozdelenie pracovného zaťaženia, posilnenie manažérskeho dialógu a zlepšenie systémov spätnej väzby. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia preto naďalej hľadá spôsoby, ako posilniť podporné a vyvážené pracovné prostredie, ktoré bude odrážať potreby zamestnancov a meniace sa požiadavky trhu práce v dlhodobom horizonte.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje, že dynamika práce v bankovom sektore bola v ostatných rokoch ovplyvnená viacerými faktormi, ktoré môžu mať vplyv na celkovú skúsenosť zamestnancov. Tieto okolnosti môžu byť ešte zhoršené postupným znižovaním počtu zamestnancov. Takáto situácia môže ovplyvniť vnímanú atraktívnosť pracovného prostredia a zároveň môže predstavovať zvýšené pracovné zaťaženie. Ambíciou banky je vytvoriť podmienky, ktoré povedú k efektívnemu rozdeleniu pracovných požiadaviek, väčšej predvídateľnosti, stabilite pracovných tímov a dlhodobej spokojnosti zamestnancov. Identifikované výzvy vníma ako motiváciu k ďalšiemu zlepšovaniu a posilňovaniu dialógu so zamestnancami a odborovou organizáciou.

Certifikácia EDGE

Skupina UniCredit získala globálnu certifikáciu EDGE, ktorá oceňuje jej činnosť v oblasti rodovej rovnosti a inklúzie a zaradila Skupinu UniCredit medzi globálnych lídrov v oblasti podpory DE&I. Byť šampiónom v oblasti rodovej diverzity, rovnosti a inklúzie je neoddeliteľnou súčasťou našej kultúry a posilňuje náš záväzok dodržiavať jasný súbor princípov a hodnôt ako kľúčovú zložku nášho pokračujúceho obchodného úspechu. Bohatá diverzita v rámci našich tímov vytvára inkluzívne prostredie potrebné na poskytovanie najlepších riešení našej rastúcej klientskej základni v celej Európe.

Certifikácia EDGE je popredným globálnym štandardom v oblasti diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I), ktorý sa zameriava na rodovú a intersekcionálnu rovnosť na pracovisku. Ponúka holistický rámec, na základe ktorého sa hodnotia organizácie po celom svete. Aby získali túto certifikáciu, banky Skupiny UniCredit (vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia) prešli prísnym hodnotením treťou stranou, ktoré sa zameriavalo na zastúpenie v plánovaní nástupníctva, rovnosť odmeňovania, účinnosť politík a postupov a inkluzívnosť kultúry organizácie. Po dosiahnutí úrovne EDGE Assess v našom prvom hodnotení sme v roku 2025 postúpili na úroveň EDGE Move.

Kultúrne programy a šampióni

Veľké podujatia, ako je Skupinový Culture Day a Culture Bootcamps, zapojili tisíce zamestnancov a miestne iniciatívy podporujú cieľ Skupina UniCredit vytvoriť jednotné a inkluzívne pracovisko vo všetkých geografických oblastiach. V roku 2025 spustila Skupina UniCredit vylepšenú roadshow s názvom „Unlocking Excellence“, ktorá poskytuje kolegom v celej Skupiny UniCredit lepšie príležitosti na zmysluplný

dialóg s vedením Skupiny. Každá zastávka ponúkla pohľad na strategické priority, obchodné ambície, smerovanie ESG a miestne špecifiká, pričom zamestnanci mohli priamo predkladať inovatívne nápady generálnemu riaditeľovi a vedeniu Skupiny. Päť najlepších návrhov v každej krajine bolo oficiálne prezentovaných a všetky návrhy boli posúdené z hľadiska možnej implementácie. V roku 2025 roadshow „Unlocking Excellence“ navštívila 11 krajín (vrátane Českej republiky) a 7 talianskych regiónov, kde sa zišlo viac ako 26 500 kolegov (približne 4 500 osobne a 22 000 online) a vzniklo viac ako 1 700 inovatívnych nápadov.

Skupina UniCredit vyvinula celoskupinové iniciatívy na podporu individuálneho a organizačného rastu, ktoré UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prispôsobila svojim vlastným iniciatívam.
Kľúčové komponenty zahŕňajú:

- **Digitálne kanály:** Propagácia pracovných príležitostí prostredníctvom webových stránok Skupiny UniCredit a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, LinkedIn a pracovných portálov.
- **Podujatia a partnerstvá:** Neustála spolupráca s univerzitami
- **Cielené programy:** Programy stáží a odborných praxí šité na mieru.

Vzdelávanie a rozvoj

V roku 2022 založila Skupina UniCredit svoju firemnú akadémiu UniCredit Corporate University, ktorá bola najskôr spustená v Taliansku a následne rozšírená do všetkých krajín, vrátane Českej republiky a Slovenska. Tento globálny rámec poskytuje jednotný a transparentný prístup k možnostiam vzdelávania a rozvoja v rámci Skupiny UniCredit, v súlade s naším cieľom podporovať rast našich zamestnancov, a to ako v profesionálnej, tak aj v osobnej rovine. Tento globálny rámec bol implementovaný aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.
UniCredit Corporate University je rozdelená do štyroch fakúlt: Business, Digital, People a Risk.
Ich obsah je vyvíjaný v súlade s viacerými smernicami:

- súlad so strategickými imperatívmi Skupiny UniCredit
- rozvoj zručností v súlade so zmenami na trhu, digitálnou transformáciou a potrebami zákazníkov
- partnerstvo s podnikateľskou sférou s cieľom identifikovať priority rozvoja zručností
- regulačné zmeny a z nich vyplývajúce riadenie rizík

Prístup UniCredit Corporate University sa odzrkadľuje v:

- usmerneniach Skupiny UniCredit a štruktúrovanej ponuke na miestnej/perimetrovej úrovni
- jednotnej platforme pre online obsah s približne 10 000 titulmi
- užívateľskej skúsenosti, ktorá kombinuje osobné, online a peer-to-peer školenia
- systéme získavania zručností (školenia, zvyšovanie kvalifikácie, rekvalifikácia atď.), ktorý podporuje jednotlivcov počas celej ich profesijnej kariéry

Špecifické zameranie na cieľové Skupiny, ako napríklad:

- noví zamestnanci, ktorí absolvujú špecifické školenia v kľúčových oblastiach bankovníctva
- zamestnanci s vysokým potenciálom, s osobitným dôrazom na témy ako diverzita a inklúzia a rovnosť príležitostí
- manažéri, s cielenou ponukou integrovanou do strategických priorít Skupiny

Špeciálne pre manažérov vyvinula UniCredit Corporate University cielenú ponuku na úrovni Skupiny UniCredit, ktorá je plne integrovaná do strategických priorít Skupiny UniCredit. Cieľom tejto iniciatívy je podporiť Skupinu UniCredit pri vytváraní základov pre kompletnú transformáciu Skupiny UniCredit a pri propagovaní dôvery, posilňovaní postavenia a silného pocitu príslušnosti.

Zahŕňa kombinované rozvojové skúsenosti s iniciatívami, ktoré presahujú tradičný koncept formálneho vzdelávania v učebni a sú plne integrované do obchodných výziev ľudí, vrátane:

- Programy pre vedúcich pracovníkov Skupiny zamerané na strategické témy, ako je leadership, ESG a umelá inteligencia
- Iniciatívy na mieru, ako napríklad mentoring a koučing.
- Imersívne workshopy a tímový koučing na podporu transformácie banky a posilnenie nových požiadaviek na vedenie.

V súlade s cieľom Skupiny UniCredit podporovať profesionálny a osobný rast našich zamestnancov je poslaním UniCredit Corporate University:

- Rozšíriť ponuku vzdelávacích príležitostí a programov dostupných pre všetkých zamestnancov.
- Vytvárať cielené vzdelávacie programy, ktoré posilňujú kompetencie špecifické pre danú pozíciu, a tým zlepšujú vedomosti a zručnosti zamestnancov, aby mohli lepšie reagovať na meniace sa potreby zákazníkov.
- Posilniť angažovanosť zamestnancov poskytovaním nových príležitostí na profesionálny rozvoj.

Obsah školení je v súlade so stratégiou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a je navrhnutý tak, aby zabezpečil udržateľný rast banky v oblasti leadershipu, digitálnych technológií, a to najmä umelej inteligencie, riadenia rizík, ESG, well-being, generačnej diverzity a zručností potrebných pre budúcnosť a je priebežne aktualizovaný, aby vyhovoval meniacim sa potrebám našich klientov. Obsah je definovaný tak, aby zamestnancom ponúkal šité na mieru a kontinuálne vzdelávanie, ktoré spĺňa ich súčasné pracovné požiadavky aj

budúce potreby v oblasti zručností. Okrem toho je doplnený povinnými ročnými vzdelávacími programami, ktoré slúžia ako dôležitý nástroj na prevenciu a zmierňovanie rizík, zabezpečenie internej a externej reputácie organizácie a šírenie kultúry rizikového povedomia na všetkých úrovniach organizácie.

Školenia ponúkané UniCredit Corporate University sú určované prostredníctvom štruktúrovaného ročného procesu: potreby sa identifikujú na špecializovaných stretnutiach s podnikom, analyzujú sa a prekladajú sa do prispôsobených vzdelávacích riešení poskytovaných na miestnej aj globálnej úrovni, pričom sa v prípade potreby zapájajú zástupcovia zamestnancov, aby sa zabezpečil pozitívny sociálny dialóg a zapojenie všetkých relevantných zainteresovaných strán do navrhovania a poskytovania zručností a vedomostí našich zamestnancov. Vzdelávacie iniciatívy sú navrhované a realizované s využitím interných lektorov a odborníkov na obsah, ktorí zabezpečujú súlad s potrebami spoločnosti a zamestnancov a sú ambasádormi hodnôt Skupiny UniCredit v oblasti starostlivosti a zodpovednosti.

Programy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zamerané na well-being sa sústreďujú na pozitívny vplyv na fyzický, duševný, sociálny, kariérny a finančný well-being, s flexibilnými pracovnými politikami na zlepšenie kvality pracovného a súkromného života. Príležitosti na rozvoj, inkluzívne programy vedenia, zapojenie komunity a transparentné komunikačné kanály budujú dôveru a spoluprácu a podporujú podporné a motivujúce pracovné prostredie.

Okrem toho proces náboru UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje rozvoj mladých talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami, ktoré kladú dôraz na diverzitu a inkluzívnosť. Táto stratégia posilňuje talentovú základňu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a podporuje inovácie, inkluzívnosť a dlhodobé ciele v oblasti získavania talentov.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje diverzitu a rovnosť na všetkých úrovniach organizácie. Primárnym cieľom je rozvíjať plný potenciál ľudí a podporovať pozitívne a inkluzívne pracovné prostredie. Tento prístup zabezpečuje udržateľný rast, nové obchodné príležitosti a súdržné pracovné prostredie zamerané na produktivitu, osobné a profesionálne blaho a neustále zapájanie ľudí. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snažíme vytvárať hodnotu pre všetkých a všade. Tešíme sa na pokračovanie tejto cesty spoločne a dosiahnutie našich spoločných cieľov, pričom naše hodnoty integrity, zodpovednosti a starostlivosti zostávajú v centre všetkého, čo robíme.

Prijaté opatrenia: účinnosť a výsledky

Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, používa robustný systém monitorovania a hodnotenia na posudzovanie efektívnosti iniciatív v oblasti DE&I a školení. Zahŕňa to monitorovanie konkrétnych metrík a KPI, pravidelnú spätnú väzbu a porovnávanie s priemyselnými štandardmi. V prípade DE&I pravidelné správy zabezpečujú transparentnosť a zodpovednosť, pričom vedenie je hodnotené na základe pokroku v dosahovaní cieľov DE&I počas hodnotenia výkonnosti. Podobne sú všetky vzdelávacie a rozvojové aktivity systematicky zaznamenávané v systéme riadenia vzdelávania Skupiny UniCredit (v súčasnosti MyLearning), čo zabezpečuje komplexné monitorovanie a hodnotenie. Spolu tieto prístupy podporujú neustále zlepšovanie, umožňujú významný vplyv a podporujú kultúru inkluzivity a rastu.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa naďalej zaväzuje podporovať rovnakú odmenu za rovnakú prácu a zabezpečovať spravodlivé odmeňovanie na základe funkcie, zodpovednosti a prínosu bez diskriminácie v akejkoľvek oblasti diverzity.

Investície do vzdelávania a rozvoja zamestnancov: UniCredit Corporate University, rámec vzdelávania a rozvoja Skupiny UniCredit, ponúka štruktúrované programy v oblasti vedenia a funkčných znalostí pre profesionálny a osobný rast. Partnerstvá s vzdelávacími inštitúciami podporujú kariérny rozvoj a neustále vzdelávanie. Riešenia v oblasti rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom, vrátane flexibilných pracovných podmienok a zdrojov pre dobré životné podmienky, ďalej podporujú našich zamestnancov. Tieto iniciatívy posilňujú pozíciu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia ako preferovaného zamestnávateľa.

V roku 2025 boli na úrovni Skupiny UniCredit vynaložené významné investície do iniciatív v oblasti vzdelávania a rozvoja (22 miliónov EUR). UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa naďalej zaväzuje investovať do svojich zamestnancov a vyčleňuje zdroje na podporu podporného a inkluzívneho prostredia, ktoré zvyšuje well-being a profesionálny rast.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia proaktívne rieši riziká a príležitosti v oblasti ľudských zdrojov prostredníctvom komplexných politík a rámcov zameraných na well-being, rovnosť príležitostí a kariérny rast. Jej záväzok v oblasti ľudských práv, ktorý je v súlade s medzinárodnými štandardmi, podporuje spravodlivé mzdy, kvalitnú zamestnanosť a sociálny dialóg, ako aj rozvoj zručností prostredníctvom špecializovaných vzdelávacích programov. Doplňujúce politiky, ako napríklad politika odmeňovania Skupiny UniCredit, zabezpečujú, že odmeňovanie je v súlade s výkonnosťou upravenou o riziko a cieľmi udržateľnosti, pričom odrádza od nadmerného riskovania. Globálna politika diverzity, rovnosti a inkluzívnosti podporuje inkluzívnu kultúru, aktívne zabraňuje diskriminácii a zvyšuje výkonnosť zamestnancov prostredníctvom inovatívneho vzdelávania. Globálna politika Skupiny UniCredit proti obťažovaniu a šikanovaniu podporuje rešpektujúce pracovné prostredie, ktoré sa uplatňuje aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Tieto politiky posilňujú našu reputáciu ako preferovaného zamestnávateľa. Iniciatívy v oblasti náboru sa zameriavajú na budovanie diverzifikovanej Skupiny talentov prostredníctvom partnerstiev s univerzitami, čím sa zabezpečuje dlhodobá inovácia a inkluzívnosť. Tieto snahy sú podporené povinnými vzdelávacími programami zameranými na zabezpečenie dodržiavania pravidiel podnikateľského správania a ochranu reputácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Účinnosť týchto opatrení je monitorovaná prostredníctvom transparentných hodnotení výkonnosti, plánov kariérneho rozvoja a neustáleho dialógu so zamestnancami, čím sa zabezpečuje súlad so strategickými cieľmi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Povinné školenia na úrovni Skupiny UniCredit zohrávajú kľúčovú úlohu v prevencii a zmierňovaní rizík súvisiacich s obchodným správaním, ktoré majú vplyv na internú a externú reputáciu a právnu zodpovednosť zamestnancov a vedenia.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje kariérny rast, inkluzívnosť a rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom prostredníctvom nasledujúcich iniciatív:

- **Rozvoj a zdokonaľovanie zručností:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje komplexné vzdelávacie programy, vrátane povinných a špecifických kurzov, na podporu zvyšovania kvalifikácie, rekvalifikácie a zdokonaľovania digitálnych zručností. UniCredit Corporate University, ktorá bola spustená v roku 2022, ponúka jednotný rámec pre školenia a rozvoj a poskytuje programy prispôsobené individuálnym kariérnym fázam, ako je nástup do spoločnosti a profesionálny rast. Programy, ktoré sú dostupné prostredníctvom špecializovanej platformy a osobného školenia, sa zameriavajú na strategické oblasti, ako je leadership, ESG, digitálne technológie a riadenie rizík.
- **Spravodlivé príležitosti a rast:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zabezpečuje rovnaké príležitosti pre všetkých zamestnancov prostredníctvom meritokratických a inkluzívnych postupov, podporou rešpektujúceho pracovného prostredia a sociálneho dialógu.
- **DE&I a well-being:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje diverzitu, rovnosť a inklúziu prostredníctvom inkluzívnych náborových postupov, mentorských programov na podporu medzigeneračného dialógu a špecializovaných vzdelávacích iniciatív. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia spolu so Skupinou UniCredit organizuje osvetové kampane, vzdelávacie podujatia a webináre, prispieva k inkluzívnym politikám a usmerneniam, mentoringovým a iniciatívam na budovanie vodcovských schopností, spolupráci medzi sieťami a dobrovoľníckym programom. Bezpečné pracovné prostredie je podporované globálnou politikou proti obťažovaniu, ktorá zahŕňa špeciálne kanály na hlásenie neprijateľného správania.

Okrem toho sa významný počet zamestnancov zo všetkých oblastí pôsobnosti a z 13 krajín úspešne zúčastnil programu transformácie kultúry Skupiny UniCredit. V súčasnosti má Skupina UniCredit kultúrnu sieť s viac ako 1 500 ľuďmi, ktorí sa zaviazali byť agentmi transformácie. Niektorí z týchto agentov sa zúčastnili školení ponúkaných v rámci kultúrnych vzdelávacích programov Skupiny UniCredit. Patrí medzi ne Culture Boostcamp, workshopy zamerané na well-being a ďalšie vzdelávacie iniciatívy pre Culture Champions a Employee Networks. Treba poznamenať, že tieto programy nie sú vyčerpávajúce, pretože v rámci ponuky kultúrneho vzdelávania boli k dispozícii aj iné vzdelávacie príležitosti. Okrem toho sa títo agenti zúčastnili podujatí Culture Progress a aktívne prispeli k brainstormingu a implementácii kultúrnych iniciatív.

Metriky a ciele

S1-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, sa zaväzuje podporovať kultúru, ktorá posilňuje jednotlivcov, zlepšuje reputáciu banky, priťahuje talenty a podporuje angažovanosť a pocit príslušnosti.

Zapojenie zamestnancov a ich zástupcov je dôležitou súčasťou prístupu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k stanovovaniu a hodnoteniu cieľov v oblasti kultúry a diverzity, rovnosti a inklúzie (DE&I). Pri stanovovaní týchto cieľov banka využíva spätnú väzbu od zamestnancov získanú prostredníctvom dialógu a diskusií s internými komunitami zameranými na podporu inkluzívneho pracovného prostredia.
Zamestnanci sa tiež podieľajú na priebežnom monitorovaní pokroku prostredníctvom interných komunikačných kanálov (Sharepoint, e-mailová komunikácia) a tematických iniciatív, ktoré poskytujú pravidelnú spätnú väzbu o plnení stanovených cieľov a identifikujú oblasti ďalšieho zlepšenia.

Spätná väzba a skúsenosti zamestnancov sa zohľadňujú pri hodnotení a aktualizácii budúcich iniciatív v oblasti kultúry a DE&I, čo prispieva k neustálemu zlepšovaniu inkluzívneho pracovného prostredia a posilňovaniu angažovanosti zamestnancov v celej organizácii.

Naše iniciatívy v oblasti DE&I sú prepojené s konkrétnymi cieľmi v oblastiach, ako sú:

- **Povedomie a vzdelávanie v oblasti DE&I:** Iniciatívy, ako je globálna politika DE&I a špecializované usmernenia, podporujú pochopenie predsudkov zo strany zamestnancov a povzbudzujú inkluzívne myslenie. Všetci zamestnanci sú pozývaní na účasť na webinároch a inšpiratívnych prednáškach o rôznych aspektoch DE&I.
- **Zmena správania a kultúry:** Povzbudzujeme zamestnancov, aby prijali inkluzívne správanie a vytvárali rozmanité a spravodlivé prostredie, ktoré si cení každého kolegu.
- Kľúčovou oblasťou je rovnaká odmena, ktorej sa dlhodobo venujeme. Rovnaká odmena pre nás znamená rovnakú odmenu za prácu rovnakej hodnoty, bez ohľadu na faktory, ktoré nesúvisia s výkonom alebo skúsenosťami zamestnanca. Zahŕňa to postupné odstraňovanie rozdielov v odmeňovaní na základe pohlavia, veku, národnosti, zdravotných obmedzení alebo iných charakteristík. Súčasný systém odmeňovania banky je založený na tomto princípe.

Skupina UniCredit podporuje kultúru inkluzívnosti na všetkých úrovniach a vo všetkých regiónoch a snaží sa byť preferovaným zamestnávateľom s silnou kultúrou DE&I. Zamestnanecké siete vytvárajú bezpečné prostredie, zosilňujú hlasy rôznorodých skupín a poskytujú podporu komunitám.

Ambície UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I zahŕňajú rovnosť medzi ženami a mužmi, zabezpečenie rovnakého odmeňovania za rovnakú prácu, väčšiu etnickú a kultúrnu diverzitu, plne prístupné prostredie pre zamestnancov a klientov a podporu DE&I na všetkých úrovniach organizácie, vrátane zainteresovaných strán a dodávateľov. Zodpovednosť je udržiavaná prostredníctvom našej širšej siete Culture & DE&I Network.
Pokrok v dosahovaní cieľov DE&I je monitorovaný a zverejňovaný prostredníctvom transparentného vykazovania a porovnávania s trhom. Predstavenstvu sú pravidelne poskytované aktualizácie, ktoré zabezpečujú, že ciele UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v oblasti DE&I zostávajú na dobrej ceste a že v prípade potreby sú prijaté nápravné opatrenia.

Pokrok je uznávaný aj externe prostredníctvom ocenení a vyznamenaní, ako je certifikácia EDGE.Propagovaním diverzifikovaného, inkluzívneho a podporného prostredia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zvyšuje organizačný úspech a individuálny well-being, čo je v súlade s udržateľným rastom a očakávaniami zainteresovaných strán.

S1-6 – Charakteristika zamestnancov podniku

Informácie o počte zamestnancov podľa pohlavia

POHLAVIE	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB – ROČNÝ PRIEMER	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB – ROČNÝ PRIEMER
Muži	1 175	1 197	1 219	1 225
Ženy	2 124	2 186	2 247	2 261
Ostatné	-	-	-	-
Neuvedené	-	-	-	-
Celkový počet zamestnancov	**3 299**	**3 383**	**3 466**	**3 486**

Všetky údaje sú uvedené ako počet zamestnancov na konci obdobia (31. december vykazovaného roka). Personálny systém UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje 100 % pokrytie a používa skutočné údaje namiesto odhadov. Celkový počet zamestnancov je rovnaký ako vo finančných výkazoch, ale s odlišným rozdelením.

Informácie o počte zamestnancov sú uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, v časti V. Dodatočné informácie, bod 9. Administratívne náklady. Údaje o celkovom počte zamestnancov sú rovnaké ako údaje uvedené vo finančnej správe, ale s odlišným rozpisom (počet osôb v správe CSRD vs. prepočítaný počet zamestnancov na plný úväzok („FTE“) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke).

Počet zamestnancov v krajinách, kde spoločnosť zamestnáva najmenej 50 zamestnancov, čo predstavuje najmenej 10 % jej celkového počtu zamestnancov

Krajina	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB – ROČNÝ PRIEMER	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB)	POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB – ROČNÝ PRIEMER)
Česká republika	2 351	2 396	2 450	2 446
Slovensko	948	988	1 016	1 040

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy, rozdelené podľa pohlavia (počet zamestnancov)

	31. 12. 2025				
POČET OSÔB	**ŽENY**	**MUŽI**	**OSTATNÉ**	**NEUVEDENÉ**	**CELKOVO**
Počet zamestnancov (počet osôb)	2 124	1 175	-	-	**3 299**
Počet zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	2 186	1 197	-	-	**3 383**
Počet stálych zamestnancov (počet osôb)	1 984	1 081	-	-	**3 065**
Počet stálych zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	2 042	1 104	-	-	**3 146**
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb)	140	94	-	-	**234**
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	144	93	-	-	**237**
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet osôb)	-	-	-	-	**-**
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet zamestnancov – ročný priemer)	-	-	-	-	**-**
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov)	1 878	1 141	-	-	**3 019**
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	1 932	1 160	-	-	**3 092**
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov)	246	34	-	-	**280**
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	254	37	-	-	**291**

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy, rozdelené podľa pohlavia (počet zamestnancov)

	31. 12. 2024				
POČET OSÔB	**ŽENY**	**MUŽI**	**OSTATNÉ**	**NEUVEDENÉ**	**CELKOVO**
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 nezaručenou pracovnou dobou (počet osôb)	-	-	-	-	**-**
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet zamestnancov – ročný priemer)	-	-	-	-	**-**
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov)	1 985	1 179	-	-	**3 164**
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	2 004	1 184	-	-	**3 188**
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov)	262	40	-	-	**302**
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	258	41	-	-	**298**

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy, rozdelené podľa regiónov (počet zamestnancov)

		31. 12. 2025
POČET OSÔB	**ČESKÁ REPUBLIKA**	**SLOVENSKO**
Počet zamestnancov (počet osôb)	2 351	948
Počet zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	2 401	982
Počet stálych zamestnancov (počet osôb)	2 183	882
Počet stálych zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	2 231	915
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb)	168	66
Počet dočasných zamestnancov (počet osôb – ročný priemer)	170	67
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet osôb)	-	-
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet zamestnancov – ročný priemer)	-	-
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov)	2 098	921
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	2 139	953
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov)	253	27
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	262	29

Informácie o zamestnancoch podľa typu zmluvy, rozčlenené podľa regiónov (počet zamestnancov)

		31. 12. 2024
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 nezaručenou pracovnou dobou (počet osôb)	-	-
Počet zamestnancov s nezaručenou pracovnou dobou (počet zamestnancov – ročný priemer)	-	-
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov)	2 179	985
Počet zamestnancov na plný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	2 180	1 008
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov)	271	31
Počet zamestnancov na čiastočný úväzok (počet zamestnancov – ročný priemer)	267	32

Charakteristika zamestnancov spoločnosti

POČET A MIERA FLUKTUÁCIE ZAMESTNANCOV	**31. 12. 2025**	**31. 12. 2024**
Zamestnanci, ktorí opustili spoločnosť	(237)	(212)
Miera fluktuácie	-7 %	-6 %
Počet zamestnancov v predchádzajúcom roku	3 466	3 505

Zahŕňa zamestnancov, ktorí odišli dobrovoľne alebo v dôsledku prepustenia, odchodu do dôchodku alebo úmrtia počas zamestnania.

S1-7 – Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku

V prípade osôb, ktoré nie sú zamestnancami, budeme uvádzať údaje vo forme počtu zamestnancov (HC).
Kategórie sú nasledovné:

- Najatí pracovníci: Osoby, ktorých pracovnú silu si najíma UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, zvyčajne prostredníctvom externých agentúr (napr. Adecco, Manpower atď.), na obmedzenú dobu. Je to založené na zmluve medzi agentúrou a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. (kód NACE N78);
- Dodávatelia: Fyzické osoby s dočasnými zmluvami týkajúcimi sa konkrétneho projektu alebo úlohy, ktoré majú priamu zmluvu s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Všetky údaje sú vykazované v HC na konci obdobia (31. december vykazovaného roka).

Personálny systém UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje 100 % pokrytie a používa skutočné údaje, nie odhady, a to aj v prípade externých spolupracovníkov.

K 31. decembru 2025 bol počet pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami 502.
K 31. decembru 2024 bol počet pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami 486.

S1-8 – Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg

Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg

	KOLEKTÍVNE VYJEDNÁVANIE		SOCIÁLNY DIALÓG
POKRYTIE	ZAMESTNANCI – EHP (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)	ZAMESTNANCI – MIMO EHP (ODHAD PRE REGIÓNY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)	ZASTÚPENIE NA PRACOVISKU (LEN EHP) (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)
31. 12. 2025			
80-100%	Česká republika, Slovensko	-	Česká republika, Slovensko

Poznámka:
Kolektívna zmluva sa uplatňuje na národnej, sektorovej a podnikovej úrovni.

Kolektívne vyjednávanie a sociálny dialóg

	KOLEKTÍVNE VYJEDNÁVANIE		SOCIÁLNY DIALÓG
POKRYTIE	ZAMESTNANCI – EHP (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)	ZAMESTNANCI – MIMO EHP (ODHAD PRE REGIÓNY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)	ZASTÚPENIE NA PRACOVISKU (LEN EHP) (PRE KRAJINY S VIAC AKO 50 ZAMESTNANCAMI, KTORÍ PREDSTAVUJÚ VIAC AKO 10 % CELKOVÉHO POČTU ZAMESTNANCOV)
31. 12. 2024			
80-100%	Česká republika, Slovensko	-	Česká republika, Slovensko

V tabuľke vyššie je uvedený percentuálny podiel zamestnancov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy a sociálny dialóg v príslušných krajinách.

Udržiavanie proaktívneho a pravidelného otvoreného dialógu s našimi zamestnancami je základom stabilného a motivujúceho pracovného prostredia, posilňuje ducha spolupráce v rámci spoločnosti a pomáha nám identifikovať príležitosti na tvorbu hodnoty. Sociálny dialóg prebieha medzi vedením banky a zástupcami odborových organizácií v Českej republike a na Slovensku, pričom prioritou je rokovanie so všetkými zamestnancami a posilňovanie stability pracovných podmienok, zlepšovanie pracovného prostredia a udržanie dlhodobej udržateľnosti obchodného modelu.
Kolektívna zmluva a jej dodatky sú výsledkom bilaterálnych rokovaní a vzájomných kompromisov. Uzatvorené kolektívne zmluvy sú záväzné pre všetky zmluvné strany a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov v pracovnom pomere, bez ohľadu na to, či sú členmi odborov alebo nie. Kolektívne vyjednávanie prebieha v súlade so zákonom o kolektívnom vyjednávaní a koná sa pravidelne každý rok. Výsledky kolektívneho vyjednávania medzi zamestnávateľom a odborovými organizáciami sú oznamované všetkým zamestnancom, vrátane úplného znenia kolektívnej zmluvy a jej zmien a doplnení. Všetky tieto informácie sú k dispozícii na intranete spoločnosti.

S1-9 – Metriky rozmanitosti

	31. 12. 2025		31.12.2024	
	POČET ZAMESTNANCOV NA VEDÚCICH POZÍCIÁCH	PERCENTUÁLNY PODIEL ZAMESTNANCOV NA VEDÚCICH POZÍCIÁCH PODĽA POHLAVIA	POČET ZAMESTNANCOV NA VEDÚCICH POZÍCIÁCH	PERCENTUÁLNY PODIEL ZAMESTNANCOV NA VEDÚCICH POZÍCIÁCH PODĽA POHLAVIA
Muži	9	60 %	9	60 %
Ženy	6	40 %	6	40 %
Celkom	**15**	**100 %**	**15**	**100 %**

Vrcholový manažment zahŕňa členov predstavenstva a manažérov, ktorí podliehajú priamo generálnemu riaditeľovi a zástupcovi generálneho riaditeľa.

V porovnaní s rokom 2024, keď bolo na najvyšších pozíciách 35 mužov (73 %) a 13 žien (27 %), sa zmenila metodika výpočtu. Pôvodne bol celkový počet manažérov priamo podriadených všetkým členom predstavenstva. Nový výpočet zincludes nduje členov predstavenstva a iba manažérov, ktorí podliehajú priamo generálnemu riaditeľovi a zástupcovi generálneho riaditeľa. V porovnaní s uvádzanými údajmi sa preto hodnota za rok 2024 znížila z pôvodných 35 na 9 v prípade mužov a z pôvodných 13 na 6 v prípade žien.

Rozdelenie zamestnancov podľa vekovej skupiny

POČET ZAMESTNANCOV (POČET OSÔB) PODĽA VEKOVEJ SKUPINY	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	POČET ZAMESTNANCOV	%	POČET ZAMESTNANCOV	%
Menej ako 30 rokov	295	9 %	319	9 %
30–50 rokov	2 093	63 %	2 312	67 %
Viac ako 50 rokov	911	28 %	835	24 %

Veková štruktúra zamestnancov sa určuje rozdelením celkového počtu zamestnancov do troch skupín: zamestnanci do 30 rokov, zamestnanci od 30 do 50 rokov a zamestnanci nad 50 rokov. Počet zamestnancov v každej kategórii sa potom vydelí celkovým počtom zamestnancov, vrátane mužov aj žien, aby sa zabezpečila konzistentnosť vykazovania.

S1-10 – Primerané mzdy

Všetci zamestnanci dostávajú primerané mzdy. Primerané mzdy sa stanovujú s ohľadom na delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o štandardy vykazovania udržateľnosti, konkrétne referenčná hodnota odkazujúca na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2041 o primeranej minimálnej mzde v Európskej únii. Referenčná hodnota pre primeranú mzdu nesmie byť nižšia ako platná minimálna mzda stanovená miestnymi predpismi. V Českej republike je minimálna mzda stanovená na 20 800 CZK a na Slovensku na 816 EUR (tieto minimálne sumy sa násobia koeficientom stanoveným miestnymi predpismi podľa úrovne a zložitosti pozície).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje transparentnosť a zrozumiteľnosť systému odmeňovania za kľúčový faktor budovania dôvery zamestnancov v spravodlivosť a stabilitu interných procesov. Hoci odmeňovanie vychádza z dlhodobo definovaných princípov, banka naďalej identifikuje oblasti, v ktorých je možné ďalej posilniť zrozumiteľnosť jednotlivých pravidiel, najmä v oblasti variabilných zložiek mzdy a ich priznávania.

Niektoré aspekty súčasného nastavenia môžu zamestnanci vnímať ako menej predvídateľné, čo poukazuje na potrebu transparentnejších kritérií, procesov a faktorov, ktoré ovplyvňujú výšku odmeňovania. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia preto naďalej realizuje iniciatívy zamerané na zvýšenie transparentnosti, dostupnosti informácií a otvoreného dialógu so zamestnancami a zástupcami zamestnancov s cieľom zabezpečiť, aby podmienky odmeňovania boli čo najjasnejšie, spravodlivé a zrozumiteľné. Tieto kroky sú dôležité pre posilnenie dôvery, motivácie a dlhodobého zapojenia zamestnancov.

S1-11 – Sociálna ochrana

Všetci zamestnanci sú krytí sociálnou ochranou prostredníctvom národných programov v súlade s miestnymi právnymi predpismi (napr. zákon o sociálnom zabezpečení) pre významné životné udalosti (ako je materská dovolenka, choroba, odchod do dôchodku, nezamestnanosť atď.).

S1-12 – Osoby so zdravotným postihnutím

Zamestnanci so zdravotným postihnutím

POČET ZAMESTNANCOV	31.12.2025	31.12.2024
Zamestnanci so zdravotným postihnutím	68	64
Celkový počet zamestnancov	3 299	3 466
Percentuálny podiel zamestnancov so zdravotným postihnutím	2 %	2 %

Osoba so zdravotným postihnutím je osoba, ktorej zdravotný stav obmedzuje jej schopnosť vykonávať určité činnosti, ako je pohyb, práca alebo sociálne začlenenie. Patrí sem aj osoba, ktorá je podľa právnych predpisov a noriem Českej republiky a Slovenska oficiálne uznaná za zdravotne postihnutú. Táto definícia zohľadňuje miestne právne rámce a zabezpečuje štandardizovaný prístup k identifikácii a vykazovaniu zamestnancov so zdravotným postihnutím v súlade s požiadavkami CSRD.

S1-13 – Metriky odbornej prípravy a rozvoja zručností

Hodiny odbornej prípravy sú definované ako čas strávený odbornou prípravou a rozvojom zručností, vrátane osobných a virtuálnych lekcií, online kurzov, workshopov, certifikačných programov a vzdelávacích príležitostí. Toto meradlo nezahŕňa programy pre stážistov, prípravu kurzov ani čas, ktorý lektori strávia výučbou.

Na výpočet počtu hodín odborného vzdelávania na zamestnanca, rozdelených podľa pohlavia, vydelíme celkový počet hodín odborného vzdelávania zaznamenaných v sledovanom období počtom zamestnancov každého pohlavia. Tieto údaje zahŕňajú všetkých zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, čím spĺňajú požiadavky CSRD na konzistentné a transparentné vykazovanie údajov o vzdelávaní a profesionálnom rozvoji.

Percentuálny podiel zamestnancov, ktorí sa zúčastňujú hodnotenia výkonnosti, sa vypočíta na základe celkového počtu zamestnancov zo správy S1-6 ako menovateľa. Tento celkový počet zahŕňa zamestnancov, ktorí nie sú oprávnení na hodnotenie, ale naďalej sú súčasťou pracovnej sily, čím sa zabraňuje tomu, aby tento ukazovateľ dosiahol 100 %. Keďže všetky osoby v vylúčených kategóriách sa počítajú ako neúčastníci, miera neodzrkadľuje len tých, ktorí sú oprávnení a zúčastňujú sa hodnotenia.

Ukazovatele týkajúce sa vzdelávania a rozvoja zručností podľa pohlavia

	31.12.2025			31.12.2024		
	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOTENÍ VÝKONU A KARIÉRNEHO ROZVOJA	PERCENTUÁLNY PODIEL ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOTENÍ VÝKONU A KARIÉRNEHO ROZVOJA	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOTENÍ VÝKONU A KARIÉRNEHO ROZVOJA	PERCENTUÁLNY PODIEL ZAMESTNANCOV, KTORÍ SA ZÚČASTNILI PRAVIDELNÝCH HODNOTENÍ VÝKONU A KARIÉRNEHO ROZVOJA
Muži	1 175	886	75 %	1 219	922	76 %
Ženy	2 124	1 545	73 %	2 247	1 569	70 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-
Celkom	**3 299**	**2 431**	**74 %**	**3 466**	**2 491**	**72 %**

Priemerný počet hodín odbornej prípravy podľa pohlavia

	31.12.2025			31.12.2024		
	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET VZDELÁVACÍCH HODÍN	PRIEMERNÝ POČET VZDELÁVACÍCH HODÍN NA ZAMESTNANCA	CELKOVÝ POČET ZAMESTNANCOV	CELKOVÝ POČET VZDELÁVACÍCH HODÍN	PRIEMERNÝ POČET VZDELÁVACÍCH HODÍN NA ZAMESTNANCA
Muži	1 175	46 680	40	1 219	43 291	36
Ženy	2 124	88 955	42	2 247	80 723	36
Ostatné	-	-	-	-	-	-
Celkom	**3 299**	**135 635**	**41**	**3 466**	**124 014**	**36**

S1-15 – Metriky rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom

Percentuálny podiel oprávnených zamestnancov, ktorí čerpali materskú, rodičovskú alebo otcovskú dovolenku, podľa pohlavia

	31.12.2025		31.12.2024	
	POČET ZAMESTNANCOV, KTORÍ VYUŽILI RODINNÚ DOVOLENKU	PODIEL ZAMESTNANCOV, KTORÍ VYUŽILI RODINNÚ DOVOLENKU	POČET ZAMESTNANCOV, KTORÍ VYUŽILI RODINNÚ DOVOLENKU	PERCENTUÁLNY PODIEL ZAMESTNANCOV, KTORÍ VYUŽILI RODINNÚ DOVOLENKU
Muži	32	1 %	25	1 %
Ženy	195	6 %	220	7 %
Celkom	227	7 %	245	7 %

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia majú všetci zamestnanci nárok na dovolenku súvisiacu so starostlivosťou o rodinu, t. j. materskú, rodičovskú alebo otcovskú dovolenku.

Našim zamestnancom garantujeme právo na túto dovolenku v plnom súlade s platnými pracovnými predpismi v Českej republike a na Slovensku. Všetky podrobnosti a špecifikácie v súlade s legislatívou sú uvedené v našich kolektívnych zmluvách, interných politikách, príručkách atď. Týmto spôsobom podporujeme aj naše záväzky CSRD v oblasti podporného a inkluzívneho pracovného prostredia.

S1-16 – Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)

Rodový mzdový rozdiel sa stanovuje na základe hrubej hodinovej mzdy (vrátane variabilných zložiek) mužských a ženských zamestnancov. Výpočet sa vykonáva odpočítaním priemernej hrubej hodinovej mzdy žien od priemernej hrubej hodinovej mzdy mužov, následným vydelením priemernej hrubej hodinovej mzdy mužov a nakoniec vynásobením číslom 100. Výpočet sa vykonáva samostatne pre každú krajinu. Výpočet nezohľadňuje demografický faktor, t. j. rozdielny pomer pohlaví v rôznych pozíciách a úrovniach seniority v organizačnej hierarchii.

V aktuálnom vykazovanom roku Skupina UniCredit vylepšila svoju metodiku výpočtu rozdielov v odmeňovaní žien a mužov v súlade s požiadavkami ESRS S1-16. Po prvýkrát zhromaždila údaje o všetkých zamestnancoch a všetkých právnických osobách, pre každú právnickú osobu a pohlavie, ktoré zahŕňali:
• celková odmena (vrátane fixných a variabilných zložiek);
• celkový počet odpracovaných hodín.

Tento komplexný súbor údajov nám umožnil vypočítať úplne konsolidované rozdiely v odmeňovaní žien a mužov na úrovni Skupiny podľa metodiky definovanej CSRD na základe hrubých hodinových miezd.

V súlade s požiadavkami CSRD na porovnateľnosť a prepočty sme tiež prehodnotili údaje vykazované za predchádzajúci rok. Keďže údaje na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neboli za toto obdobie k dispozícii, prepočet sa vykonal na základe najlepších dostupných informácií, pričom sa použil vážený priemer výsledkov rozdielov v odmeňovaní žien a mužov vypočítaných na úrovni jednotlivých právnických osôb.

Tým sa zabezpečuje, že údaje za predchádzajúci rok sú v súlade s logikou ESRS S1-16, čo najviac sa približujú metodike použitej v tomto roku a sú porovnateľné s novo zavedeným výsledkom na úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Prechod od priemerov na úrovni právnických osôb k údajom o jednotlivých zamestnancoch v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia výrazne zvyšuje presnosť, pokrytie a spoľahlivosť našich zverejnených informácií. Hoci prepočítaná hodnota za predchádzajúci rok neodzrkadľuje všetky podrobnosti tohtoročného súboru údajov, poskytuje spravodlivý a transparentný obraz na základe informácií dostupných v danom čase.
Do budúcnosti budeme naďalej používať vylepšenú metodiku Skupiny v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a neočakávame ďalšie metodické zmeny, pokiaľ to nebude vyžadovať budúca aktualizácia ESRS alebo zlepšenie integrácie interných údajov. Naďalej sa zaväzujeme zabezpečiť transparentnosť a porovnateľnosť našich zverejnených ukazovateľov rodovej nerovnosti.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tiež meria a monitoruje ako kľúčový KPI takzvaný „rodový mzdový rozdiel na rovnakej pozícii“, ktorý sa dlhodobo udržuje pod hranicou 2 %.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje spravodlivé, konzistentné a rovnaké odmeňovanie za podstatnú súčasť svojej sociálnej zodpovednosti a záväzku voči svojim zamestnancom. Analýzy ukazujú, že v oblasti rovnakého odmeňovania stále existuje priestor na zlepšenie, vrátane postupného znižovania rozdielov medzi jednotlivými skupinami zamestnancov, najmä medzi ženami a mužmi, a znižovania rozdielov v odmeňovaní v porovnaní s trhom. Tieto otázky si vyžadujú pravidelné monitorovanie, analytické hodnotenie a otvorenú komunikáciu, aby sa zabezpečila konkurencieschopnosť a primeranosť vnútorného systému. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia bude naďalej vyvíjať opatrenia zamerané na posilnenie transparentnosti, spravodlivosti, dlhodobej udržateľnosti, znižovanie rozdielov medzi ženami a mužmi a vo vzťahu k trhu vo všetkých segmentoch odmeňovania, a to v úzkej spolupráci so sociálnym partnerom. Cieľom je posilniť rovnosť príležitostí a podporovať prostredie, ktoré odráža zásady spravodlivého a nediskriminačného odmeňovania.

Pomer celkovej ročnej odmeny generálneho riaditeľa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k mediánu odmien zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je k decembru 2025 1:23. Rovnaký pomer bol zaznamenaný aj v decembri 2024.

Pomer celkovej ročnej odmeny sa stanovuje vydelením celkovej ročnej odmeny najvyššie plateného zamestnanca (v tomto prípade generálneho riaditeľa) mediánom celkovej ročnej odmeny zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Rodové rozdiely v odmeňovaní – podľa krajín

31. 12. 2025	
KRAJINA	ROZDIEL V ODMENÁCH MUŽOV A ŽIEN
Česká republika	35 %
Slovensko	29 %

Rodové rozdiely v odmeňovaní – podľa krajín

31. 12. 2024	
KRAJINA	ROZDIEL V ODMENÁCH MUŽOV A ŽIEN
Česká republika	29 %
Slovensko	25 %

S1-17 – Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva

Počet prípadov diskriminácie a počet sťažností

	31. 12. 2025
Celkový počet prípadov diskriminácie	-
Celkový počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov, ktoré umožňujú zamestnancom vyjadriť svoje obavy	-
Celkový počet sťažností podaných národným kontaktným miestam pre nadnárodné podniky OECD	-

Počet prípadov diskriminácie a počet sťažností

	31. 12. 2024
Celkový počet prípadov diskriminácie	1
Celkový počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov, ktoré umožňujú zamestnancom vyjadriť svoje obavy	3
Celkový počet sťažností podaných národným kontaktným miestam pre nadnárodné podniky OECD	-

V rámci globálnej politiky proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam a globálnej politiky rozmanitosti, rovnosti a inklúzie neboli v roku 2025 v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prijaté ani vyšetrované žiadne hlásenia a neboli uvalené žiadne disciplinárne sankcie.

Je potrebné poznamenať, že počas finančného roka 2025 neboli uznané žiadne náklady súvisiace s incidentmi diskriminácie na pracovisku.

V súlade s ESRS S1-17 odsek 104 nedošlo počas roka k žiadnym závažným incidentom porušenia ľudských práv.

S3 – Ovplyvnené spoločenstvá

Riadenie rizík a príležitostí súvisiacich s vplyvmi

S3-1 – Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločenstiev

Vzťah UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia s dotknutými komunitami je zdôraznený existujúcimi politikami, ktoré sa zaoberajú podstatnými vplyvmi a príležitosťami vyplývajúcimi z procesu DMA:

Vplyvy:

- Zlepšenie prístupu k úverom a podpora finančnej gramotnosti v komunitách so zameraním na podporu mladších, zraniteľnejších a/alebo nízkopríjmových skupín prostredníctvom špecializovaných produktov a služieb s cieľom podporiť hospodársky rozvoj a zvýšiť dôveru investorov.
- Príspevok k rôznym iniciatívam, ktoré zvyšujú povedomie a podporujú hospodárske, sociálne, politické, občianske a kultúrne práva, čím pozitívne ovplyvňujú vzdelávanie, zdravie a rozvoj komunity.

Príležitosti:

- Strategické partnerstvá s komunitami, spolupráca s miestnymi organizáciami, priemyselnými a profesijnými združeniami a komunitnými skupinami s cieľom vytvoriť udržateľné a efektívne programy (vrátane finančného začlenenia zraniteľných skupín).
- Implementovať a podporovať programy dobrovoľníctva zamestnancov, ktoré prispievajú k well-beingu a rozvoju miestnych komunít a podporujú miestne organizácie a projekty.
- Zvýšiť podiel na trhu, prilákať sociálne zodpovedných investorov a zlepšiť reputáciu rozšírením ponuky produktov s pozitívnym sociálnym vplyvom, čím sa tiež zlepší schopnosť predvídať politické a sociálne zmeny a pozitívne na ne reagovať.

Odkazuje na „Zásady MDR-P prijaté pre riadenie významných otázok udržateľnosti“.

Záväzok Skupiny UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, v **oblasti ľudských práv** sa vzťahuje aj na príslušné komunity a zaručuje, že ľudské práva komunít budú rešpektované v súlade so všeobecne uznávanými medzinárodnými nástrojmi. Ako bolo zdôraznené v všeobecnej časti, náš záväzok je v súlade s medzinárodne uznávanými nástrojmi, vrátane Usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácie ILO o základných princípoch a právach pri práci a Usmernení OECD pre nadnárodné podniky, ktoré sa týkajú dotknutých komunít. V súvislosti s dotknutými komunitami neboli zaznamenané žiadne prípady nedodržania záväzkov.

Pozrite si časť „ESRS 2 Všeobecné informácie“.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snaží pozitívne prispievať v Českej republike a na Slovensku nielen prostredníctvom podnikateľského správania založeného na osvedčených postupoch, ale aj aktívnym prispievaním k well-beingu a rozvoju ľudí. To zahŕňa uznávanie a podporu dôležitosti ľudských práv a súvisiacich otázok v komunitách.

Naša podpora komunitám je založená na silnom prepojení medzi kultúrnymi a ekonomickými investíciami, udržateľnosťou a sociálnym začlenením, podporou pocitu spolupatričnosti a podnecovaním zdieľania vedomostí a spoločného dialógu, umenia, hudby a športu. Prostredníctvom strategických partnerstiev, sponzorstva a cielených projektov sa snažíme sprístupniť tieto oblasti so zameraním na zapojenie mladších generácií. Reagujeme aj na núdzové situácie tým, že sprístupňujeme zručnosti a infraštruktúru našej banky v prospech našich komunít.

Prostredníctvom nadácie UniCredit Foundation sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaväzuje podporovať vzdelávanie v Českej republike a na Slovensku a mať reálny vplyv na perspektívy mladých ľudí (napr. Junior Achievement, Teach for Slovakia). Investície do vzdelávania sú kľúčové pre zabezpečenie komplexného rastu a rozvoja spoločnosti ako celku a pre podporu lepšej budúcnosti jednotlivcov a ich komunít.

Vzhľadom na to, že zodpovedné finančné návyky sú základom pre stimuláciu skutočnej kultúrnej zmeny a rozvoja komunity, Skupina UniCredit tiež vyvíja rad programov a nástrojov finančného vzdelávania vo všetkých krajinách Skupina UniCredit s cieľom zlepšiť osobné finančné riadenie našich občanov.

V súlade s hodnotami Skupiny UniCredit sa UniCredit Foundation zaväzuje zapájať zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia do sociálnych iniciatív. To zahŕňa zdvojnásobenie ich darov a podporu miestnych komunít v krízových alebo núdzových situáciách. Ako je formalizované v našom **rámci People & Culture Framework**, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje dobrovoľnícke programy zamestnancov, ktoré prispievajú k well-beingu a rozvoju miestnych komunít.

V rámci svojej ponuky produktov má UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia pozitívny vplyv na komunity prostredníctvom sociálneho financovania, ktorého cieľom je poskytovať prístup k finančným službám zraniteľným skupinám a podporovať spoločnosti, aby sa stali viac sociálne orientovanými.

Ako je zdôraznené v usmerneniach k produktom ESG, sociálne financovanie zahŕňa nasledujúce kategórie úverov:

- Sociálne úvery: úvery pre spoločnosti (ziskové a neziskové spoločnosti alebo organizácie, subjekty verejného sektora) na financovanie alebo refinancovanie oprávnených projektov a ekonomických činností, ktoré prispievajú k dosiahnutiu sociálnych cieľov zainteresovaných strán.
- Inkluzívne financovanie: úvery na podporu jednotlivcov (napr. mladých ľudí), malých podnikov, mikropodnikov a začínajúcich podnikov, ktoré môžu byť vylúčené z tradičných bankových služieb.
- Úvery na obnovu po prírodných katastrofách: financovanie alebo refinancovanie nových a/alebo existujúcich úverov/projektov pre spoločnosti alebo jednotlivcov postihnutých prírodnými katastrofami. (V roku 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neposkytovala financovanie v rámci tejto kategórie úverov.)
- Úvery pre malé a stredné podniky v znevýhodnených oblastiach: úvery pre malé a stredné podniky so sídlom v znevýhodnených oblastiach.
- Sociálne bývanie: úvery na nehnuteľnosti a mestské intervencie zamerané na pomoc ľuďom s nízkymi príjmami získať prístup k dôstojnému bývaniu za prijateľné ceny a zlepšiť prístup k kvalitnému bývaniu. (V roku 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia neposkytovala financovanie v tejto kategórii úverov.)
- Financovanie s dopadom: strednodobé/dlhodobé úvery, hypotéky a nezabezpečené úvery na podporu projektov a činností, ktoré okrem ekonomickej návratnosti majú jasný zámer generovať pozitívny, merateľný a dodatočný sociálny dopad.
- Sociálne orientované organizácie: úvery na všeobecné účely na podporu ziskových a neziskových spoločností a organizácií, vrátane mimovládnych organizácií, nadácií, združení, náboženských organizácií, spoločností/organizácií verejného sektora.

Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich prepojenie so stratégiou a obchodným modelom nájdete v časti „Dotknuté komunity, spotrebitelia a koneční používatelia“ v SBM3.

S3-2 – Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločenstiev v súvislosti s vplyvmi

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa priamo podieľa na poskytovaní ponúk, produktov a služieb alebo akejkoľvek podpory komunitám.

Neustále zapájame komunity do našich aktivít, spolupracujeme s rôznymi zainteresovanými stranami na širokej škále iniciatív a organizujeme špecifické podujatia s cieľom posilniť naše väzby s regiónmi, sociálnymi partnermi a komunitami. Frekvencia zapájania závisí od typu organizovanej iniciatívy (ďalšie podrobnosti nájdete nižšie).

Miestne oddelenie Identity&Communication v spolupráci s ostatnými oddeleniami zabezpečuje efektívne zapojenie komunít, v ktorých pôsobíme.

Po konkrétnych podujatiach a iniciatívach žiadame zúčastnené zainteresované strany o spätnú väzbu, aby sme získali ich názory.

To platí najmä pre zainteresované strany, ktoré môžu byť najviac ovplyvnené dopadom (t. j. zraniteľné skupiny, ako sú ľudia s nízkymi príjmami, ľudia ohrození sociálnym a finančným vylúčením, mladí ľudia a študenti, ľudia so zdravotným postihnutím, ženy, seniori atď.) Aby sme zabezpečili udržateľný pokrok pre komunity, využívame náš sociálny vplyv a zameriavame sa na konkrétne projekty súvisiace s mládežou, vzdelávaním a spravodlivou transformáciou. To je v súlade so záväzkom Skupiny UniCredit podporovať finančnú inklúziu klientov a zraniteľných osôb, ako je uvedené vo vyhlásení o pokroku v oblasti zásad zodpovedného bankovníctva (PRB).

Investovanie do dlhodobých vzťahov so zainteresovanými stranami
Hlboká a zmysluplná spolupráca s našimi zainteresovanými stranami je základom vzťahu založeného na dôvere.

Spolupráca s mimovládnymi organizáciami
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posilnila spoluprácu s mimovládnymi organizáciami a občianskou spoločnosťou vo všeobecnosti a v prípade potreby realizovala špecializované iniciatívy s cieľom posúdiť akékoľvek medzery v našej strategickej pozícii v oblasti ESG a zdôrazniť zlepšenia banky v dôležitých témach udržateľnosti, ako sú spravodlivá a férová transformácia, Net Zero, biodiverzita, aktualizácie politík (napr. zbrane), princípy STEEL a dekarbonizácia. Počas celého roka sme nepretržite spolupracovali s mimovládnymi organizáciami s cieľom:

- získať ich spätnú väzbu na aktualizáciu našich sektorových politík;
- zdieľať naše ciele týkajúce sa oficiálnych záväzkov pred ich zverejnením (napr. Net Zero);
- zúčastňovať sa na bankových prieskumoch a dotazníkoch o angažovanosti a prispievať k nim;
- komunikovať o relevantných správach a okrúhlych stoloch;
- zapojenie týchto organizácií do našich iniciatív v oblasti angažovanosti zainteresovaných strán.

Iniciatívy dobrovoľníckej činnosti zamestnancov
V súlade s cieľom Skupiny UniCredit „Posilňovať komunity, aby rástli“ UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia povzbudzuje svojich zamestnancov, aby sa okrem aktivít, ktoré zamestnanci vykonávajú individuálne mimo pracovného času, zúčastňovali aj na aktivitách, ktoré podporujú komunity, v ktorých pôsobíme, prostredníctvom firemných dobrovoľníckych iniciatív. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia majú zamestnanci dva platené voľné dni ročne, ktoré môžu venovať dobrovoľníckej činnosti.

Zapojenie komunity
ESG Day (uverejnené aj v sekcii „Zapojenie zainteresovaných strán“).

V rámci globálnej iniciatívy ESG Day zorganizovala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 27. novembra 2025 v oboch krajinách online seminár. Podujatie bolo zamerané na korporátnych klientov a zameriavalo sa na praktické aspekty udržateľnosti. Súčasťou programu bola aj prezentácia programu InvestEU Európskeho investičného fondu.

Skills for Transition je sociálny program plne financovaný Skupinou UniCredit.
Prvý rok programu Skills for Transition ponúka strategické školenia pre mladých ľudí, vrátane študentov a tých, ktorí nie sú v procese vzdelávania, zamestnania alebo odbornej prípravy (NEET), a pre spoločnosti, ktoré budú pravdepodobne ovplyvnené zelenou transformáciou. Pomáha im rozvíjať zručnosti, ktoré potrebujú na splnenie požiadaviek meniaceho sa prostredia, a zároveň generuje merateľný sociálny dopad. Počas celého roka ponúkala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tento program predovšetkým našim klientom, ktorých sa očakáva, že budú ovplyvnení zelenou transformáciou.
Táto iniciatíva je plne v súlade so silným záväzkom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporovať spravodlivú a férovú transformáciu, ako aj s jej dôslednou podporou vzdelávania – kľúčového hnacieho motora budúcnosti Európy. Spolu tvoria tieto iniciatívy súčasť deklarovaného cieľa banky posilňovať svoje komunity, aby prosperovali, a podporovať mnohé z jej cieľov v oblasti ESG.

S3-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločenstvá upozorniť na obavy

Neboli zistené žiadne negatívne vplyvy, ktoré by mali významný dosah na dotknuté komunity.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia doteraz nezaviedla žiadne konkrétne kanály, prostredníctvom ktorých by postihnuté komunity mohli priamo vyjadriť svoje obavy alebo potreby.
Skupina UniCredit však zaviedla globálnu politiku (ktorú implementovala aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vo svojich interných politikách) – Anti-retaliation (Proti odvetným opatreniam) – s cieľom predchádzať odvetným opatreniam, vyšetrovať ich a chrániť zamestnancov a tretie strany pred nimi.

Tu odkazujeme na „Politiky MDR-P prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti“.

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

V roku 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posúdila významné vplyvy, riziká a príležitosti súvisiace s dotknutými komunitami. Na základe tohto posúdenia banka konštatuje, že počas vykazovaného obdobia neboli identifikované žiadne miestne opatrenia implementované na úrovni Českej republiky a Slovenska, ktoré by priamo súviseli so zmierňovaním významných rizík a využívaním významných príležitostí súvisiacich s dotknutými komunitami.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podporuje komunity a zraniteľné osoby prostredníctvom programov finančného vzdelávania zameraných na zvyšovanie povedomia o ekonomických otázkach a znižovanie sociálnych rozdielov. Komunity neustále podporujeme prostredníctvom našej sociálnej stratégie, ktorá sa zameriava na sociálne financovanie, náš vlastný sociálny príspevok komunitám a podporu, ktorú poskytujeme našim zamestnancom.

Účinnosť všetkých našich iniciatív je monitorovaná rôznymi spôsobmi v závislosti od konkrétneho typu intervencie. Ide hlavne o spätnú väzbu, ad hoc prieskumy, rozhovory, dotazníky spokojnosti, workshopy, podujatia zamerané na zapojenie a osvetové kampane.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje budovať silné vzťahy s miestnymi komunitami prostredníctvom iniciatív, ktoré sa konajú každý rok a sú zamerané na komunity v celej Českej republike a na Slovensku. Nasleduje kvalitatívny popis týchto iniciatív:

Príspevky pre komunity

- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snaží rásť tým, že ponúka príležitosti na rozvoj komunitám, klientom a miestnemu prostrediu. Robíme to prostredníctvom našej práce a budovaním finančnej a sociálnej inklúzie s pomocou iniciatív v oblasti spoločenskej zodpovednosti podnikov a filantropie.

Mladí ľudia:

- Zjednodušený proces otvorenia účtu pre študentov, účet OPEN Young v Českej republike a START Young na Slovensku a hypotéky pre mladých ľudí.

Ľudia so zdravotným postihnutím:

- Počas celého roka 2025 sme v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia tvrdo pracovali na maximalizácii dostupnosti naše služby a snažili sme sa zaobchádzať so všetkými ľuďmi s akoukoľvek formou zdravotného postihnutia – či už dočasným alebo trvalým – s rešpektom a porozumením. Zahŕňa to inštaláciu nových bankomatov, ktoré spĺňajú požiadavky EÚ na prístupnosť a sú použiteľné pre používateľov invalidných vozíkov a ľudí so zrakovým alebo sluchovým postihnutím.
- Zlepšenia digitálnych kanálov a prístupnosti, vrátane starších zákazníkov.

Mikropôžičky pre mikropodnikateľov ohrozených finančným vylúčením

- Ponuka služieb na mieru, ktoré podporujú ľudí ohrozených finančným vylúčením, mikropodnikateľov a začínajúce podniky.
- Náš model mikroúverových služieb podporuje mikropodnikateľov a posilňuje ich zručnosti prostredníctvom komplexného procesu, od vypracovania podnikateľského plánu až po podporu počas počiatočného obdobia podnikania, a využíva miestne a medzinárodné partnerstvá.

Podpora finančnej inklúzie

- Ponúkame širokú škálu riešení na mieru, ktoré umožňujú jednotlivcom a podnikom získať ľahký prístup k finančným produktom a službám. Zároveň sa silne angažujeme v pomoci pri zlepšovaní osobných finančných zručností, čím umožňujeme ľuďom a podnikom robiť zodpovedné rozhodnutia.

Podpora a propagácia kultúry

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je hrdá na to, že podporuje umenie a kultúru ako hnacie sily sociálneho, ekonomického a udržateľného rozvoja, so zameraním na mládež a vzdelávanie. Naša spolupráca je založená na spoločnom záväzku voči sociálnym otázkam a stelesňuje celoeurópsky cieľ Skupiny UniCredit posilňovať väzby so svojimi komunitami a pomáhať zlepšovať kvalitu života a súdržnosť.
V spolupráci s UniCredit Leasing prispela UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na charitatívne aktivity sumou takmer **34 miliónov CZK**. **Kultúra, šport, veda a zdravotníctvo** naďalej patria medzi strategické oblasti, ktoré dlhodobo podporujeme.

V roku 2025 sme sa okrem našich kľúčových partnerstiev zamerali predovšetkým na podporu **projektov pre deti a mládež**, a to ako v oblasti kultúry, tak aj športu. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sme pokračovali v spolupráci s **Medzinárodným filmovým festivalom v Karlových Varoch**, ale okrem filmu sme podporili aj **projekty v oblasti výtvarného umenia a hudby**.

Významná časť charitatívnych prostriedkov smerovala do **zdravotníctva**. Medzi príjemcov podpory patrili **Ronald McDonald House, Ústav mikrobiológie, Krtek Oncology Fund, Nadácia Centra pohybovej medicíny Pavla Kolára** a **Pneumoned** na Slovensku. Nezabudli sme ani na **najzraniteľnejšie skupiny**. Podporili sme nadáciu **Konto Bariéry, Nadáciu Syner, fond Klokánek pre deti v núdzi, Nadačný fond Žirafka**, organizáciu **Women for Women** prostredníctvom projektu *Školské obedy pre deti*, **Športový klub Jedlička Institute** a **Domov Odry** v Moravskosliezskom kraji, ktorý sa špecializuje na sociálne služby pre seniorov a ľudí s Alzheimerovou chorobou.

Samostatná kapitola je venovaná **podpore športu**, ktorú UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia považuje za nevyhnutnú v dnešnom rýchlo sa meniacom svete, najmä s ohľadom na **mladšiu generáciu**, s cieľom posilniť ich fyzickú kondíciu aj psychickú odolnosť.

Pokračovali sme v spolupráci s **bežeckou sériou RunCzech**, podporili sme **tenisový klub Prostějov**, **Sport2Life** a **Asociáciu športu pre všetkých** v Českej a Slovenskej republike, ako aj ďalšie dôležité športové projekty zamerané na mladých ľudí.

Príspevok od UniCredit Foundation
Nadácia UniCredit Foundation sa venuje posilňovaniu postavenia mladých ľudí prostredníctvom podpory rovnakého prístupu k príležitostiam osobného a profesionálneho rastu. Túto misiu plní v spolupráci s národnými a medzinárodnými neziskovými organizáciami a vzdelávacími inštitúciami. Konečným cieľom je pomôcť mladým ľuďom rozvinúť ich plný potenciál a zohrávať aktívnu úlohu v spoločnosti. Nadácia sa zameriava na krajiny, v ktorých pôsobí Skupina UniCredit (vrátane Českej republiky a Slovenska), s osobitným dôrazom na podporu najviac znevýhodnených komunít.

Nadácia UniCredit Foundation okrem toho podporuje výnimočné talenty v oblasti ekonómie a financií poskytovaním štipendií, výskumných grantov a ocenení v krajinách, kde pôsobí Skupina UniCredit.

Nadácia tiež podporuje zapojenie zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, čo odzrkadľuje základnú hodnotu banky, ktorou je starostlivosť. Vytváraním príležitostí pre zamestnancov, aby mohli prispievať, nadácia posilňuje vnútornú súdržnosť, podporuje pocit spolupatričnosti a zodpovednosti a buduje zmysluplné vzťahy.

Hlavné priority UniCredit Foundation – podpora vzdelávania (škola, zamestnanosť) a posilňovanie talentov (univerzita) – sa napĺňajú prostredníctvom cielených a špecializovaných iniciatív.

Medzinárodné partnerstvá
Nadácia UniCredit Foundation (UCF) vedie dve medzinárodné spolupráce s významnými globálnymi vzdelávacími sieťami, ktorých cieľom je mať trvalý vplyv vo všetkých krajinách, kde pôsobí Skupina UniCredit.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je tiež súčasťou partnerstva s organizáciou **Junior Achievement.** Zameriava sa na podporu zraniteľných mladých ľudí vo veku od 10 do 19 rokov. Cieľom tejto iniciatívy je inšpirovať a motivovať týchto mladých ľudí, aby objavili nové príležitosti, uznali dlhodobú hodnotu vzdelávania a našli si kariérnu cestu, ktorá ich inšpiruje.

V roku 2025 sa do programu zapojili dobrovoľníci z UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia – 16 dobrovoľníkov z Českej republiky a 13 zo Slovenska. Spolu absolvovali celkovo 118 vyučovacích hodín v Českej republike a 135 hodín na Slovensku.

Vďaka spolupráci s organizáciou **Teach For All** spustila UCF ďalší trojročný program, ktorý je aktívny v siedmich krajinách Skupiny UniCredit, vrátane Slovenska. Iniciatíva náboruje a školí talentovaných ľudí, aby najmenej dva roky učili na školách v znevýhodnených oblastiach. Títo učitelia prechádzajú neustálym profesionálnym rozvojom, aby sa stali efektívnymi lídrami v triedach a zástancami rovnosti vo vzdelávaní.
V školskom roku 2024–2025 získalo viac ako 520 žiakov z 12 škôl na Slovensku vedomosti o finančnej gramotnosti, bezpečnosti na internete, projektovom manažmente a kariérnom poradenstve vďaka zapojeniu 30 zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

Miestne iniciatívy
UCF podporuje projekty na miestnej úrovni prostredníctvom prístupu zameraného na budovanie kapacít, identifikáciu, podporu a šírenie osvedčených postupov s vysokým potenciálom rastu. Tieto iniciatívy sú posilnené nástrojmi monitorovania a hodnotenia vplyvu, ktoré zabezpečujú merateľný pokrok a dlhodobú udržateľnosť.

V roku 2025 nadácia naďalej dohliadala na 26 neziskových organizácií vybraných prostredníctvom výziev na predkladanie návrhov v oblasti vzdelávania v rokoch 2022–2023, ktorých projekty sa stále realizujú, a zároveň investovala do novej spolupráce s víťazmi iniciatívy platformy Edu-Fund. Platforma Edu-Fund, ktorá bola spustená v júli 2024 a ukončená v apríli 2025, je grantový program určený na podporu viacročných iniciatív zameraných na riešenie vzdelávacích výziev, ktorým čelia mladí ľudia v krajinách, kde pôsobí Skupina UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Prostredníctvom troch špecializovaných výziev nadácia prijala 574

žiadostí v celkovej výške 254 miliónov eur v rámci Skupiny UniCredit. Na základe výberového konania, ktoré uskutočnila externá hodnotiaca komisia, nadácia pridelila finančné prostriedky 30 inovatívnym programom v celkovej výške 14 miliónov eur. Tieto iniciatívy, ktoré realizujú neziskové organizácie pôsobiace na miestnej aj medzinárodnej úrovni v krajinách, kde pôsobí Skupina UniCredit, majú za cieľ bojovať proti vzdelanostnej chudobe a podporovať rovnosť príležitostí vo vzdelávaní prostredníctvom multidimenzionálneho a komunitne orientovaného prístupu.
Záväzok nadácie UniCredit Foundation bol obnovený prostredníctvom druhého ročníka platformy Edu-Fund. Táto iniciatíva, ktorá bola spustená v novembri 2025 s celkovým fondom vo výške až 6 miliónov eur, naďalej ponúka tri zdroje financovania – od 100 000 eur do viac ako 1 milióna eur – pre miestne, národné alebo medzinárodné iniciatívy.
Platforma Edu-Fund sa rozširuje do 13 krajín, vrátane Rakúska, Bosny a Hercegoviny, Bulharska, Chorvátska, Českej republiky, Nemecka, Maďarska, Talianska, Poľska, Rumunska, Srbska, Slovenska a Slovinska.

Zapojenie zamestnancov a sociálny prínos
UCF tiež podporuje aktívne sociálne zapojenie zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prostredníctvom špecializovaných iniciatív, ako je **program Gift Matching Programme** a **dobrovoľníctvo**. Tieto príležitosti podporujú kultúru starostlivosti a príslušnosti k komunite, posilňujú záväzok nadácie vytvárať spoločnú hodnotu a vytvárajú príležitosti pre osobný rast a sociálny vplyv.

Vzdelávanie pre klientov a komunity (finančné vzdelávanie a programy zamerané na integrovanú udržateľnosť a podnikanie)
V roku 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia realizovala v Českej republike a na Slovensku niekoľko iniciatív v oblasti finančného vzdelávania a osvety, zameraných na prioritné skupiny príjemcov, ako sú mladí ľudia, a využívajúcich rôzne komunikačné kanály, ako sú podcasty, sociálne siete a webové platformy. Za uplynulý rok naši zamestnanci vyškolili **viac ako 4 300 študentov** v takmer **200 vyučovacích hodinách**.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia naďalej rozvíja svoj program v spolupráci s organizáciou **Teach For All**, ktorá sa zameriava na podporu vzdelávania a odbornej prípravy detí a zlepšovanie kvalifikácie učiteľov na **Slovensku**. Zároveň pokračujeme v spolupráci s organizáciou **Junior Achievement**, ktorá sa zameriava na študentov stredných škôl s cieľom podporovať ich podnikateľského ducha a pripraviť ich na budúcu kariéru. V rámci tohto partnerstva naši zamestnanci pôsobia ako **mentori a členovia poroty** na podujatiach tejto organizácie.

Metriky a ciele

S3-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

Keďže Skupina UniCredit ešte nezmerala pozitívne vplyvy našich činností na komunity, v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia momentálne nemáme žiadne ciele týkajúce sa podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných príležitostí.

S4 – Spotrebitelia a koncoví používatelia

Riadenie rizík a príležitostí súvisiacich s vplyvmi

S4-1 – Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje, že finančný sektor zohráva dôležitú úlohu v ekonomike, zabezpečuje stabilné trhy a poskytuje finančnú podporu našej spoločnosti. Banky majú tiež dôležitú sociálnu funkciu, ktorá ďaleko presahuje poskytovanie úverov. Pôsobia ako jeden z motorov sociálneho pokroku a pomáhajú klientom a komunitám dosahovať významný pokrok smerom k udržateľnejšej, inkluzívnejšej a spravodlivejšej spoločnosti v dlhodobom horizonte.

Naše zásady voči klientom sú formalizované v našich politikách, ktoré sa zaoberajú vplyvmi, rizikami a príležitosťami, ktoré sa ukázali ako podstatné počas procesu prípravy DMA.

Vplyvy:

- Poskytovanie informovaného rozhodovania zákazníkom prostredníctvom transparentného, neutrálneho a spravodlivého poradenstva spolu s možnosťou poskytovať spätnú väzbu, čím sa zlepší používateľská skúsenosť a spokojnosť.

Riziká:

- Nefinančné riziká: reputačné riziko a prevádzkové straty spôsobené nesplnením potrieb spotrebiteľov a konečných používateľov a/alebo nedostatočnou ochranou integrity údajov zákazníkov (napr. v dôsledku kybernetických útokov).

Príležitosti:

- Posilnenie vzťahov s klientmi a akcionármi prostredníctvom jasnej a transparentnej komunikácie a robustných a bezpečných systémov IKT, ktoré zabezpečujú súkromie a bezpečnosť údajov.
- Zvýšenie podielu na trhu a zlepšenie retencie prostredníctvom zavedenia digitálnych a inovatívnych služieb a produktov.

Náš **záväzok dodržiavať ľudské práva** sa vzťahuje aj na našich klientov a pravidelne ho aktualizujeme, aby sme zabezpečili súlad s kľúčovými medzinárodnými štandardmi a normami (napr. Smernice OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácia ILO o základných princípoch a právach pri práci a Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky). V roku 2025 neboli zaznamenané žiadne prípady porušenia týchto pravidiel vo vzťahu k zákazníkom.

Odkazujeme na „Zásady MDR-P prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti“.

Predajné a finančné poradenské činnosti musia zodpovedne spĺňať potreby klientov, pričom sa opierajú o odborné znalosti a profesionálne správanie našich zamestnancov, naše špičkové produkty a služby a náš zjednodušený obchodný model založený na hodnotách Skupiny UniCredit, ako sú integrita, zodpovednosť a starostlivosť, a konzistentnosť medzi systémom motivácie a dosahovaním dlhodobej tvorby hodnoty a udržateľných výsledkov. Náš **Kódex správania** formalizuje náš záväzok zabezpečiť, aby naši klienti dostávali jasné, neutrálne a spravodlivé poradenstvo a transparentnú komunikáciu, pričom im poskytujeme možnosť poskytovať spätnú väzbu. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má zavedené mechanizmy (napr. kanály, ktoré môžu zákazníci využiť na podávanie návrhov, hlásenie problémov a vybavovanie sťažností atď.), ktoré nám umožňujú zbierať informácie o spätnej väzbe a sťažnostiach zainteresovaných strán týkajúcich sa postupov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a akéhokoľvek negatívneho vplyvu, ktorý sme mohli spôsobiť alebo k nemu prispieť našimi vlastnými činnosťami. Analyzujeme procesy z pohľadu zákazníka, napríklad identifikujeme zložité aspekty, ktoré by sa mohli odstrániť, a spôsoby, ako by sme mohli zlepšiť zákaznícku skúsenosť vo všetkých kanáloch. Všetky zhromaždené údaje a spätná väzba sa analyzujú, aby nám pomohli prepracovať procesy a zlepšiť prevádzku s cieľom lepšie uspokojovať potreby klientov. Na úrovni Skupiny UniCredit nám náš systém riadenia sťažností umožňuje identifikovať zdroje problémov a rýchlo ich riešiť k spokojnosti našich klientov.

Hmatateľným príkladom nášho záväzku je Spoločné vyhlásenie o „zodpovednom predaji“, ktoré sme podpísali s Európskou radou zamestnancov. Vyhlásenie definuje základné spoločné princípy, na ktorých musí byť založené konanie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v komerčnej oblasti. Tieto princípy sú zamerané na dosiahnutie udržateľných strategických cieľov a udržanie vysokých štandardov v pracovnom prostredí.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa snaží spĺňať očakávania zákazníkov poskytovaním inovatívnych riešení, vrátane vývoja finančných produktov a služieb prispôsobených klientom a širšej komunite, pričom reaguje na potreby zraniteľných osôb a špecifických segmentov klientov, ako je zdôraznené v politikách ESG Product Guidelines.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje dodržiavať nasledujúce zásady/práva relevantné pre všetky kategórie zainteresovaných strán, vrátane klientov, fyzických osôb aj podnikov, s osobitným dôrazom na tých, ktorí sú sociálne a ekonomicky zraniteľní:

Ochrana osobných údajov a súkromia
Ako je formalizované v našich **Zásadách ochrany osobných údajov Skupiny** a **Pravidlách ochrany zákazníkov**, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje dôležitosť rešpektovania súkromia našich zainteresovaných strán (napr. osobné údaje a dôverné informácie zamestnancov, klientov a všetkých ostatných dotknutých osôb, ako sú stážisti, dodávatelia atď.), vrátane poskytovania týchto informácií tretím stranám. Náš prístup k súkromiu a ochrane osobných údajov je v súlade s európskymi a miestnymi zákonmi a predpismi, ktoré upravujú túto oblasť. Vzťahuje sa na všetky formy osobných údajov, bez ohľadu na to, ktorej fyzickej osobe sa týkajú a/alebo ako boli získané. S cieľom znížiť riziká spojené s porušením ochrany osobných údajov používame primerané administratívne, technické, fyzické a bezpečnostné opatrenia, ktoré sú v súlade s právnymi požiadavkami a chránia osobné údaje pred stratou, krádežou a neoprávneným prístupom, použitím alebo úpravou. Okrem toho bola spustená špeciálna projektová iniciatíva na preskúmanie a zlepšenie procesu a kontrol prístupu zamestnancov k údajom zákazníkov, do ktorej sú zapojené všetky kľúčové funkcie (predaj, bezpečnosť, pracovník zodpovedný za ochranu údajov), spolu so špeciálnymi iniciatívami na zvýšenie povedomia zamestnancov siete o potrebe dodržiavať zásadu „need to know“.
Tento prístup umožňuje zvýšiť lojalitu a retenciu zákazníkov optimalizáciou aktív spoločnosti.

Sankcie
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa pevne zaväzuje dodržiavať všetky platné sankčné predpisy. Okrem toho môže Skupina UniCredit rozhodnúť o uložení dodatočných obmedzení na obchodné aktivity týkajúce sa určitých krajín, organizácií, osôb, subjektov alebo tovarov, bez ohľadu na to, či podliehajú špecifickým sankciám uloženým krajinou alebo medzinárodnou organizáciou.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje, že určité odvetvia a činnosti vyžadujú individuálny prístup, aby bolo možné zabezpečiť komplexné pochopenie a riadenie transakčných a súvisiacich rizík. Z tohto dôvodu Skupina UniCredit začlenila zásady súvisiace s medzinárodnými dohodami, usmerneniami a normami (napr. usmernenia Svetovej banky v oblasti životného prostredia, zdravia a bezpečnosti, zásady OSN Global Compact) do svojej politiky reputačného rizika Dodržiavanie a zosúladenie s nimi považuje za minimálnu požiadavku pre vzťahy s klientmi, aby sa predišlo potenciálnym sociálnym a environmentálnym vplyvom.
Prostredníctvom implementácie vhodných opatrení na riadenie a zmierňovanie rizík sa Skupina UniCredit snaží obmedziť riziká spojené s transakciami alebo projektmi financovanými pre svojich klientov a protistrany. Pri uplatňovaní sektorových zásad sme vyvinuli špecifické systémy/nástroje na posudzovanie reputačných rizík, z ktorých niektoré posudzujú aspekty ľudských práv, s cieľom vyhodnocovať a monitorovať riziká a výkonnosť klientov.

Podrobnejšie informácie o týchto zásadách nájdete v dokumente „Zásady MDR-P prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti“.

Informácie o významných vplyvoch, rizikách a príležitostiach a ich prepojení so stratégiou a obchodným modelom nájdete v časti „Dotknuté komunity, spotrebitelia a koneční používatelia“ v SBM3.

S4-2 – Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi

Komunikácia s našimi zákazníkmi

Pri využívaní nových obchodných príležitostí a posilňovaní spolupráce so zainteresovanými stranami hodnotíme poskytované služby identifikovaním a prioritizovaním zásahov v oblastiach, kde je potrebné zlepšenie. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia v poslednom období viac ako kedykoľvek predtým načúvame našim klientom a zároveň neustále rozširujeme počet kontaktných bodov v rámci ich zákazníckej skúsenosti. Okrem strategického NPS a vzťahového NPS starostlivo monitorujeme skúsenosti zákazníkov prostredníctvom okamžitej spätnej väzby. Zameriavame sa predovšetkým na kvalitu služieb a rýchlu spätnú väzbu pre vlastníkov produktov, procesov a kanálov, čo umožňuje včasné zlepšenia a prevádzku viac zameranú na zákazníka.

NPS je nevyhnutný pre pochopenie úrovne odporúčania a skúseností klientov s našimi bankovými službami a riadi naše intervencie. Počnúc kľúčovými klientskými cestami a kontaktnými bodmi sa NPS pravidelne meria, monitoruje, analyzuje a diskutuje a skúmajú sa všetky písomné spätné väzby od klientov v konkrétnych oblastiach.
Zodpovednosť za túto činnosť leží na globálnej aj lokálnej úrovni v rámci príslušných funkcií prieskumu trhu.

V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa miestne oddelenie Marketing Communication & Advertising zameriava na posilňovanie spolupráce so zainteresovanými stranami prostredníctvom systematického hodnotenia skúseností zákazníkov a identifikácie oblastí, ktoré je potrebné zlepšiť. Na úrovni Skupiny je za to zodpovedné oddelenie Group Marketing & Communication.

Hlavným KPI je Net Promoter Score (NPS), metrika používaná v rôznych odvetviach na meranie zákazníckej skúsenosti. Je založená na jednej otázke: „Ako pravdepodobné je, že odporučíte našu banku... na stupnici od 0 do 10?“ Na číselnej stupnici 0 zodpovedá vôbec a 10 veľmi pravdepodobné. Skóre sa vypočíta ako percentuálny rozdiel medzi propagátormi (zákazníkmi, ktorí udelili skóre 9 až 10) a kritizujúcimi (zákazníkmi, ktorí udelili skóre 0 až 6). V porovnávacej štúdii sa tento KPI konkrétnejšie označuje ako strategický Net Promoter Score, aby sa objasnil cieľ hodnotenia celkovej pozície v oblastiach/témach na vysokej úrovni.

Dizajnové myslenie a mapovanie procesov sú dôležitými nástrojmi na zlepšenie zákazníckej skúsenosti. Týmto spôsobom analyzujeme procesy z pohľadu zákazníka, napríklad identifikujeme zložité aspekty, ktoré by sa mohli odstrániť, a spôsoby, ako by sme mohli zlepšiť zákaznícku skúsenosť vo všetkých kanáloch. Všetky zhromaždené údaje a spätná väzba sa analyzujú, aby nám pomohli prepracovať procesy a zlepšiť prevádzku tak, aby vyhovovali potrebám klientov. V rámci Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, nám náš systém riadenia sťažností umožňuje identifikovať zdroje problémov a rýchlo ich riešiť k spokojnosti našich klientov. Skupina UniCredit sa naďalej zaväzuje posilňovať ochranu spotrebiteľov a zvyšovať povedomie.

Skupina UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, prijala štruktúrovaný prístup k zabezpečeniu súladu s európskymi predpismi o digitálnej dostupnosti. Táto stratégia kombinuje centralizovaný program nápravy existujúcich aplikácií s bežným procesom pre nové vývojové projekty.
Centralizovaný program, ktorý bol spustený v roku 2022, identifikuje všetky webové stránky a aplikácie v rámci rozsahu pôsobnosti, zoradí ich podľa priority na základe ich vplyvu na používateľov a vykonáva hodnotenie prístupnosti prostredníctvom špecializovaných externých expertov.
Na základe týchto hodnotení sa prijímajú nápravné opatrenia na zlepšenie úrovne prístupnosti, ktoré sú podporené monitorovaním súladu s cieľom zabezpečiť včasné zverejňovanie vyhlásení o prístupnosti.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia implementovala projekt digitálnej prístupnosti, ktorý sa zameriaval predovšetkým na úpravu digitálnych aplikácií a webových stránok banky. Okrem toho musíme spĺňať požiadavky prístupnosti pre bankomaty a platobné terminály. Táto iniciatíva zahŕňala aj zvyšovanie povedomia a vzdelávanie zamestnancov v týchto témach.

S4-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má zavedené mechanizmy na zbieranie spätnej väzby a sťažností od zainteresovaných strán týkajúcich sa postupov banky a akýchkoľvek negatívnych vplyvov, ktoré sme mohli spôsobiť alebo k nim prispieť prostredníctvom našich vlastných činností (napr. postupy oznamovania porušení, ktoré umožňujú zamestnancom a tretím stranám oznamovať svoje oprávnené obavy, riadenie sťažností zákazníkov, globálna politika sťažností atď.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zaväzuje analyzovať získané informácie a v prípade potreby transparentne komunikovať opatrenia prijaté na zmiernenie vplyvov. Okrem toho v prípade finančných činností, na ktoré sa vzťahujú Equator Principles, Skupina UniCredit zabezpečuje, aby sponzor projektu zaviedol mechanizmus podávania sťažností, ktorý je určený na prijímanie a uľahčovanie riešenia obáv týkajúcich sa sociálnej a environmentálnej výkonnosti projektu.
V prípade potreby prispievame aj k oprávneným externým procesom zameraným na riešenie a urovnávanie sťažností.
Funkcia vnútorného auditu – v súlade s Chartou vnútorného auditu Skupiny UniCredit a metodikou vnútorného auditu – vykonáva v rámci svojich auditných plánov založených na riziku aj kontrolné činnosti tretej úrovne týkajúce sa procesov, ktoré sa riadia politikami stanovenými vo Vyhlásení o ľudských právach.

Ďalšie informácie o našich mechanizmoch podávania sťažností nájdete v časti „S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a konečných používateľov“.
Ďalšie informácie o našom záväzku v oblasti ľudských práv nájdete v časti „Zásady MDR-P prijaté na riadenie významných otázok udržateľnosti“.

Postupy na oznamovanie podozrení z nezákonného konania alebo politiky proti odvetným opatreniam sa vzťahujú aj na klientov. Pozrite si „S4-1 Zásady týkajúce sa spotrebiteľov a konečných používateľov“.

Aktivity v oblasti riadenia incidentov kybernetickej bezpečnosti sú navrhnuté tak, aby zabezpečili včasné odhalenie incidentov kybernetickej bezpečnosti a adekvátnu reakciu na ne, minimalizovali negatívne dopady a prispeli k zabezpečeniu najvyššej možnej úrovne dôvernosti, integrity a dostupnosti informácií. Bezpečnostné incidenty sa riadia prostredníctvom robustných detekčných procesov a jednotných kontaktných miest na základe schopností bezpečnostného operačného centra (24 hodín denne, 7 dní v týždni v hlavných krajinách). Okrem toho sa realizujú školenia a osvetové aktivity.

V roku 2025 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia posilnila svoje nápravné procesy s cieľom minimalizovať potenciálne negatívne dopady na spotrebiteľov a konečných používateľov, pričom sa zamerala najmä na kybernetickú bezpečnosť a prevádzkovú odolnosť. Bezpečnosť bola integrovaná do životného cyklu vývoja softvéru prostredníctvom pokrokových postupov, ktoré zabezpečujú, že zraniteľnosti sú riešené proaktívne, a nie reaktívne. Skupina UniCredit posilnila svoju schopnosť predchádzať hrozbám a reagovať na ne zlepšením detekčných schopností, posilnením riadenia a prijatím globálnych štandardov riadenia rizík. Tieto opatrenia v kombinácii s cielenými iniciatívami na zvyšovanie povedomia a robustnou ochranou koncových bodov výrazne znížili vystavenie kybernetickým rizikám a zabezpečili väčšiu kontinuitu a dôveru v interakciách so zákazníkmi.

Skupina UniCredit zaviedla globálnu politiku (ktorú implementovala aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vo svojich interných politikách) – Anti-retaliation (Proti odvetným opatreniam) – s cieľom predchádzať odvetným opatreniam, vyšetrovať ich a chrániť zamestnancov a tretie strany pred nimi.

S4-4 – Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov

Bola implementovaná interná regulácia pre incidenty v oblasti IKT a bezpečnosti IKT. Platí na úrovni Skupiny UniCredit, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia ju plne dodržiava a zahŕňa úlohy a zodpovednosti za riadenie incidentov v oblasti IKT a bezpečnosti IKT. Ak je zistený incident v oblasti IKT a/alebo bezpečnosti, je klasifikovaný, nahlásený, eskalovaný, vyriešený a riadne oznámený. Tento proces je priamo prepojený s krízovým riadením, aby bola v prípade potreby zabezpečená primeraná úroveň komunikácie a podpory. Po incidentoch sú definované činnosti na odstránenie príčin s cieľom znížiť možnosť ich opakovania.

Školenia a osvetová činnosť opísané v iniciatíve B.1 Podpora kultúry bezpečnosti.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia si uvedomuje dôležitosť pozitívneho vplyvu digitalizácie a bezpečnosti na spotrebiteľov a konečných používateľov a potrebu predchádzať akémukoľvek potenciálnemu negatívnemu vplyvu a zmierňovať akékoľvek riziká pre spotrebiteľov a konečných používateľov. Z tohto dôvodu sme naplánovali a implementovali rad opatrení.

Kľúčové opatrenia na rok 2025
Hlavné zlepšenia týkajúce sa rámca digitálnych rizík nadobudli účinnosť v januári 2025:
- Vylepšená knižnica digitálnych rizík, vrátane rizík súvisiacich s využívaním cloudu a umelej inteligencie, v súlade s vývojom digitálneho ekosystému;
- Celkové zlepšenie kontroly na druhej úrovni na podporu rozvoja kontextu rizík a digitálnej stratégie;
- Neustále zosúlaďovanie s kapacitami v oblasti digitálnych rizík podľa priemyselných štandardov požadovaných od odborníkov na digitálne riziká v celej Skupine UniCredit.
- Zosúladenie s regulačnými požiadavkami (podávanie správ o preskúmaní rámca riadenia rizík v oblasti IKT na základe DORA).
- Vytvorenie knižnice spoločných kontrolných cieľov inšpirovaných medzinárodnými štandardmi a stratégiami Skupiny, ktorých primeranosť musí byť zabezpečená prostredníctvom 1LC (kontroly prvého stupňa) a 2LC (kontroly druhého stupňa).

Prijateľné kybernetické riziko
Jednotka skupiny (digitálne riziká) zodpovedná za riziká v oblasti IKT a kybernetické riziká je zodpovedná za posudzovanie, monitorovanie a dohľad nad digitálnymi rizikami v rámci Skupiny UniCredit, aby UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia mohla byť bezpečnou a odolnou digitálnou bankou. Ako proaktívny partner rôznych zainteresovaných strán musí jednotka digitálnych rizík riadiť rizikový profil. Súčasné ukazovatele tolerancie rizika umožňujú predstavenstvu rýchlo pochopiť digitálne riziká a pokryť ich pomocou vybraných ukazovateľov. V roku 2025 sa vykonávalo nepretržité monitorovanie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) rámca hodnotenia rizík (RAF) v oblasti digitálnych rizík, vrátane rizík tretích strán.

Digitálny rizikový panel (Digital Risk Dashboard)
Výsledky vykonaných digitálnych kontrol druhého stupňa sa odzrkadľujú v „digitálnom rizikovom paneli“. To umožňuje 2LC získať komplexné a štruktúrované informácie a má za cieľ poskytnúť nezávislý, syntetický a manažérsky pohľad na digitálne riziko, ktorému je banka vystavená.

Výsledky digitálneho rizikového panela sa mesačne prerokúvajú na úrovni Skupiny UniCredit medzi oddeleniami Group Digital & Information a Group Non-Financial Risks. Kľúčové výsledky sa štvrťročne prerokúvajú v rámci výboru pre nefinančné riziká Skupiny UniCredit ( ) a výboru pre nefinančné riziká strednej a východnej Európy (Central Europe & Eastern Europe Non-Financial Risk Committee) . Prehľad digitálnych rizík obsahuje rad výsledkov kontrol druhého stupňa (posudzovanie rizík, monitorovanie kontrol) na úrovni Skupiny UniCredit a miestnych digitálnych procesov.

Hodnotenia ICT a kybernetických rizík boli zlúčené do jedného digitálneho rizikového panela (predtým boli vykazované v dvoch samostatných paneloch, jeden pre ICT a jeden pre kybernetické riziká) na účely monitorovania a vykazovania ICT a kybernetických rizík Skupiny UniCredit.

Zlepšenia kontrol druhého stupňa v roku 2025 sa týkajú najmä monitorovania zastaraných IT aktív (t. j. softvérových aplikácií/infraštruktúry, hardvéru, mainframe, iSeries) a cloudových IT služieb. Udržiavať prísne kontroly riadenia identít a prístupu a bezpečnosti aplikácií so zameraním na bezpečnostné zraniteľnosti, ktoré vedú k novým ukazovateľom a ad hoc hodnoteniam s digitálnymi expertmi s cieľom riešiť konkrétne riziká.

Okrem toho boli vylepšené niektoré hodnotenia:

Hodnotenie kybernetických bezpečnostných rizík (Cyber SRA) bolo vylepšené v oblasti automatizácie výpočtu rizikového modulu, ktorý zahŕňa kontroly globálnych a lokálnych IT aktív. Okrem toho bola do rizikového modulu integrovaná riziková matica a taxonómia Skupiny, aby sa zabezpečila harmonizácia s hodnotením 2LoD a konzistentné výsledky.

Riziká kybernetickej bezpečnosti tretích strán
Monitorovanie implementácie rámca riadenia rizík v oblasti bezpečnosti IKT pre tretie strany v súlade s DORA, vrátane eskalačných procesov pre vysoké/stredné reziduálne riziká. Overovanie rizík v kritických zmluvách (outsourcing a non-outsourcing), vrátane riešenia rizika uzamknutia s cieľom zabezpečiť odolnosť a kontinuitu podnikania.

Tematický prehľad digitálnych rizík
- Podpora scenárov digitálnych rizík s cieľom zvýšiť ich účinnosť a pokrytie, s využitím vývoja digitálnych hrozieb a výsledkov auditov (t. j. obnova po havárii IT, správa identít a prístupu) na proaktívnu identifikáciu potenciálnych digitálnych rizík a zvýšenie pripravenosti a odolnosti organizácie.
- Predvídať, simulovať, identifikovať a pripravovať sa na potenciálne digitálne riziká a hodnotiť stratégie ich zmierňovania.
- Preskúmať súčasný súbor kontrol druhého stupňa pre konkrétne klastre IKT a bezpečnosti ako súčasť neustáleho zlepšovania monitorovania rizík.

Nová stratégia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, plne prevzatá z digitálnej stratégie Skupiny, vydaná v júni 2024 a aktualizovaná v júni 2025, podporuje funkcie riadenia a správy, konkrétne stratégiu a ESG.

Aktualizovaná digitálna stratégia zahŕňa:
- Neustále zlepšovanie a implementácia globálnej infraštruktúry ESG, ktorá slúži na zber, obohacovanie a agregáciu podrobných údajov ESG, čím podporujeme zákazníkov v ich úsilí o dekarbonizáciu v rámci ich transformácie.
- Integrácia KPI ESG do procesu poskytovania úverov a stanovovania cien banky pomocou súboru harmonizovaných nástrojov vo všetkých krajinách a integrácia aplikácií ESG s miestnymi nástrojmi na upisovanie a základnými systémovými službami.

Na podporu stratégií a iniciatív ESG, vybavených digitálnou infraštruktúrou a KPI pre procesy poskytovania úverov a stanovovania cien, zahŕňa nová digitálna stratégia nasledujúce opatrenia:
- 360° udržateľné poskytovanie úverov: pokrytie širokej škály ukazovateľov ESG;
- Integrované strategické umožnenie: budúca integrácia ESG do všetkých operácií;
- Podpora znižovania emisií financovaných klientmi v súlade s cieľmi Net Zero.

V súlade s účelom udržateľného vykazovania, ktoré sa zameriava na vplyvy a príležitosti pre spotrebiteľov a používateľov, UniCredit Digital zdôrazňuje päť kľúčových oblastí činnosti:
- Digitálne bankové riešenia využívajúce inovatívne technológie, ako sú cloud computing, umelá inteligencia, UX atď.
- Bezpečnosť;
- Dáta a umelá inteligencia;
- Infraštruktúra;
- Digitálna kultúra.

Každá kľúčová akcia je opísaná nižšie z hľadiska očakávaných výsledkov a toho, ako jej implementácia prispieva k dosiahnutiu politických cieľov a zámerov, rozsahu (t. j. hodnotový reťazec na vyššej a/alebo nižšej úrovni, geografické oblasti, dotknuté Skupiny zainteresovaných strán atď.), časový horizont a, ak sú k dispozícii, stav a kvantitatívne a kvalitatívne informácie o pokroku (KPI).

A. Riešenia digitálneho bankovníctva
Poskytovať zákazníkom vysokohodnotné digitálne bankové služby, ako sú platby, základné bankové služby a iné digitálne bankové riešenia. Digitalizácia s využitím inovatívnych technológií, ako sú cloud computing, umelá inteligencia, analytika a pokročilé platformy používateľského prostredia, má za cieľ zlepšiť „dematerializované“ prostredie, aby bolo pre zákazníka jednoduchšie, rýchlejšie, flexibilnejšie, dostupnejšie a prístupnejšie („kedykoľvek a kdekoľvek“), bezpečnejšie a v neposlednom rade aj udržateľnejšie.

A.1) Kľúčová akcia: Platobná stratégia v Českej republike a na Slovensku
Opis: Vývoj robustného a škálovateľného platobného riešenia s cieľom modernizovať IT prostredie a skrátiť čas uvedenia kľúčových platobných produktov na trh. Táto iniciatíva podporuje záväzok Skupiny UniCredit poskytovať zákazníkom rýchlejšie, spoľahlivejšie a inovatívnejšie platobné služby.
Časový horizont: Implementácia v roku 2025.

A.2) Kľúčová akcia: Centralizácia obchodného systému
Popis: Konsolidácia obchodných operácií na trhoch do jedného front-to-back riešenia na platforme Murex, ktoré nahradí staršie systémy s cieľom zvýšiť prevádzkovú efektívnosť a kontrolu rizík. Táto transformácia zjednodušuje procesy a posilňuje riadenie transakcií klientov.
Časový horizont: Implementácia v roku 2025.
Stav: Kondor+ vyradený z prevádzky; centralizácia dlhopisov a sadzieb, maklérskych služieb, devízových transakcií a úverov.

A.3) Kľúčová akcia: Rozšírenie kontaktného centra (migrácia na Genesys Cloud)
Opis: Skupina implementuje strategický program na modernizáciu prevádzky kontaktných centier v niekoľkých krajinách, vrátane Českej republiky a Slovenska, prostredníctvom migrácie na Genesys Cloud. Táto iniciatíva nahrádza fragmentované staré systémy jednotnou cloudovou platformou, ktorá umožňuje harmonizáciu procesov, centralizované riadenie a pokročilé automatizačné funkcie.
Program zavádza funkcie založené na umelej inteligencii, ako sú virtuálni agenti, prediktívne smerovanie a chatboty, ktoré zlepšujú zákaznícku skúsenosť prostredníctvom vylepšených možností samoobsluhy, rýchlejšieho riešenia problémov a personalizovaných interakcií. Prijať globálne procesy zabezpečuje konzistentnosť a zároveň umožňuje minimálne lokálne úpravy pre regulačné potreby.
Časový horizont: Viacfázový program spustený v roku 2025, s prvými verziami dodanými v decembri 2025 a ďalšími fázami plánovanými na roky 2026 a 2027.

B. Bezpečnosť
Opatrenia na zmiernenie rizika
Rámec riadenia operačného rizika Skupiny UniCredit, stanovený v globálnej politike riadenia operačného rizika Skupiny UniCredit, poskytuje komplexný súbor zásad a pravidiel na dosiahnutie cieľov riadenia nefinančných rizík – identifikácia, posudzovanie, reakcia, monitorovanie a podávanie správ. Interná smernica 3900_GR_014 stanovuje najmä všeobecné pravidlá pre: a) identifikáciu a posudzovanie nefinančných rizík spojených s akýmkoľvek významným produktom, činnosťou, procesom a systémom; b) implementáciu procesu pravidelného monitorovania nefinančných rizík a významných expozícií voči stratám; c) implementáciu stratégií, politík, procesov a postupov na kontrolu a/alebo zmiernenie významných nefinančných rizík. V roku 2025 bol rámec operačného rizika (vrátane digitálnych rizík) vylepšený s cieľom splniť požiadavky dohľadu a bola zavedená spoločná matica rizík, taxonómia a definície s cieľom dosiahnuť harmonizované hodnotenie rizík vo všetkých funkciách.

Rámec pre riadenie informačných a komunikačných technológií a kybernetických rizík (t. j. rámec digitálnych rizík) je zavedený a zdokonaľovaný od roku 2022 (interná smernica 3900_GR_006) a poskytuje usmernenia na posudzovanie digitálnych rizík v rámci Skupiny na základe účinného rámca kontroly na druhej úrovni, ktorý umožňuje riadnu ochranu digitálnych aktív v súlade s rámcom riadenia operačných rizík Skupiny a príslušnými osvedčenými postupmi.
Najnovšie zmeny a doplnenia zahŕňajú:
- Jasné vymedzenie úloh 1LoD/2LoD
- Nová knižnica digitálnych rizík
- Odkaz na politiku NFR Skupiny pre spoločnú taxonómiu a definíciu z hľadiska matice rizík a úrovní účinnosti 2LC
- Ročné preskúmanie rámca riadenia rizík v oblasti IKT na základe požiadaviek DORA (t. j. skúsenosti získané IT MI a TLPT zahrnuté do cyklu posudzovania rizík)

Opatrenia na riadenie vplyvu
V roku 2025 bezpečnostný tím pokračoval v napredovaní v súlade s bezpečnostnou stratégiou Skupiny (vydanou v marci 2025), ktorá sa opiera o štyri kľúčové piliere:
- Podpora kultúry bezpečnosti
- Umožnenie bezpečnej transformácie podnikania a digitálnej transformácie
- Pokračovanie v zabezpečení digitálneho základu
- Posilňovanie odolnosti

B.1) Podpora kultúry bezpečnosti
Popis: Tím pre bezpečnosť Skupiny naďalej posilňuje povedomie o bezpečnosti v celej organizácii, pričom si uvedomuje, že hrozby sa zvyšujú čo do frekvencie, rozsahu a sofistikovanosti. Budovanie kultúry povedomia o bezpečnosti je nevyhnutné na minimalizáciu súvisiacich rizík a posilnenie schopnosti zamestnancov rozpoznať potenciálne hrozby a efektívne na ne reagovať.
V rámci tohto úsilia investujeme do vzdelávacích programov a osvetových kampaní zameraných na prehĺbenie vedomostí a podporu proaktívneho správania. Iniciatívy zahŕňajú interné simulácie phishingu na posúdenie zraniteľnosti a zvýšenie ostražitosti, ako aj komunikačné kampane zosúladené s globálnymi udalosťami v oblasti kybernetickej bezpečnosti. UniCredit zapája aj zákazníkov a zainteresované strany prostredníctvom špecializovaných osvetových aktivít, pričom využíva sociálne médiá a iné kanály na zvyšovanie povedomia o kľúčových bezpečnostných témach.
Vplyv na kľúčové oblasti: Kybernetická bezpečnosť, prispievanie k ochrane firemných aktív prostredníctvom zvyšovania povedomia a bezpečnostného správania.
Časový horizont: Nepretržite, s podporou kultúry neustáleho zlepšovania a prispôsobivosti meniacemu sa prostrediu hrozieb.

B.2) Bezpečná transformácia podnikania
Opis: Bezpečnosť je súčasťou procesu digitálnej transformácie Skupiny, ktorého cieľom je zabezpečiť odolnosť a dôveru v nové obchodné modely. Zahŕňa to implementáciu pokročilých riešení pre bezpečné pripojenie a správu identít, ktoré umožňujú plynulý a bezpečný prístup k systémom a aplikáciám.
Kľúčové iniciatívy zahŕňajú integráciu viacfaktorovej autentifikácie a mechanizmov jednotného prihlásenia, ktoré posilňujú kontrolu prístupu a zároveň zlepšujú komfort používateľov. Okrem toho bola implementovaná komplexná digitálna platforma pre riadenie rizík spojených s cestovaním, aby sa zabezpečila komplexná ochrana zamestnancov počas služobných ciest a dodržiavanie medzinárodných noriem.

Vplyv na kľúčové oblasti: kyberbezpečnosť, digitalizácia a nové technológie, ako aj prevádzková odolnosť prostredníctvom umožnenia bezpečných inovácií a ochrany kritických procesov.
Časový horizont: priebežne, v súlade s transformačným plánom Skupiny.

B.3) Opis: Skupina UniCredit posilnila svoje digitálne základy prostredníctvom zlepšených schopností detekcie, reakcie a prevencie hrozieb. Zahŕňa to nasadenie pokročilých monitorovacích nástrojov, automatizovaných playbookov a integrovaných bezpečnostných riešení na riešenie vyvíjajúcich sa kybernetických hrozieb.
Bezpečnosť aplikácií a API bola posilnená prostredníctvom bezpečných vývojových postupov a špecializovaných ochranných mechanizmov. Ďalšie opatrenia zahŕňajú robustnú bezpečnosť e-mailov, technológie na prevenciu podvodov a konsolidáciu systémov správy identít a prístupu s cieľom zabezpečiť riadenie a kontrolu. Tieto iniciatívy dopĺňajú pravidelné penetračné testy a cvičenia odolnosti s cieľom zabezpečiť schopnosť Skupiny odolávať kybernetickým incidentom a zotaviť sa z nich.
Vplyv na kľúčové oblasti: Kybernetická bezpečnosť a prevádzková odolnosť prostredníctvom zlepšenia schopnosti Skupiny predchádzať hrozbám, detekovať ich a reagovať na ne.
Časový horizont: Prebieha, s plánovanými ďalšími vylepšeniami na udržanie silnej odolnosti voči vznikajúcim rizikám.

- B.4) Posilnenie odolnosti

Opis: Posilnenie odolnosti prostredníctvom návrhu, podpora pripravenosti na neočakávané udalosti prostredníctvom neustáleho prispôsobovania sa meniacim sa hrozbám, pravidelné testovanie a simulácie útokov. Zabezpečenie kontinuity počas závažných incidentov, minimalizácia vplyvu pomocou štandardizovaných rámcov a pokrokových technológií.
Pilier Posilňovanie odolnosti prinesie nové iniciatívy a bude naďalej pokrývať nasledujúce štyri ciele: detekcia hrozieb a reakcia na ne, posilňovanie fyzických bezpečnostných schopností, zlepšovanie riadenia zraniteľnosti a posilňovanie prevádzkovej odolnosti.

Tieto piliere sú v plnej miere prijaté a implementované UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

C. Dáta a umelá inteligencia (AI)
Dáta a AI sú jadrom digitálnej transformácie Skupiny UniCredit a podporujú efektívnosť, inovácie a hodnotu pre zákazníkov v celej Skupine, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Stratégia Skupiny UniCredit je založená na dvoch pilieroch:

- **Zodpovedné škálovanie AI**: Stratégia Skupiny UniCredit v oblasti AI urýchľuje transformáciu vo všetkých oblastiach podnikania, zvyšuje rýchlosť nasadzovania riešení a otvára možnosti pre vysokohodnotné prípady použitia v oblasti rizík, financií, dodržiavania predpisov, auditu a prevádzky. Na tomto základe sa Skupina UniCredit vyvíja smerom k systémom umelej inteligencie orientovaným na klienta (autonómne nástroje na zvýšenie efektívnosti a zamerania sa na klienta) a zároveň zabezpečuje plnú súlad s rámcom zodpovedného riadenia umelej inteligencie v súlade s európskym zákonom o umelej inteligencii, podporovaným politikou Skupiny v oblasti umelej inteligencie a školeniami v celej organizácii.
- **Infraštruktúra údajov na podnikovej úrovni**: Skupina UniCredit navrhuje a implementuje jednotnú, doménovo orientovanú architektúru údajov založenú na piatich kľúčových princípoch: prístup, dostupnosť, integrita, bezpečnosť a dôvernosť. Tento základ zabezpečuje konzistentné, vysoko kvalitné údaje pre pokročilú analýzu a interakciu so zákazníkmi vo všetkých 13 bankách, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia.

AI sa integruje do celého hodnotového reťazca bankovníctva, od dotazov týkajúcich sa účtov a platieb až po posudzovanie úverov, prevenciu podvodov a finančné poradenstvo. V súčasnosti je v prevádzke viac ako 35 aplikácií AI v oblasti rizík, operácií a obchodovania, ktoré sú podporované platformou AI Skupiny navrhnutou na zvýšenie efektívnosti a urýchlenie dodávok.

C.2) Kľúčová akcia: UPX
Popis: Skupina UniCredit vyvinula UPX, svoj prvý multiagentný systém umelej inteligencie navrhnutý na interakciu s používateľmi prostredníctvom webovej aplikácie. UPX pomáha pri zhromažďovaní informácií z webu a automatizácii vytvárania dokumentov o obchodných požiadavkách (BRD), ktoré pomáhajú definovať zameranie našich projektov a obchodné výhody. Táto iniciatíva znižuje manuálnu prácu a urýchľuje procesy dokumentácie, čím podporuje rýchlejšie dodávanie projektov a zlepšuje prevádzkové pracovné postupy.
Vplyv na kľúčové oblasti: Digitalizácia a nové technológie, optimalizácia procesov.
Časový horizont: Priebežný vývoj a škálovanie.

C.3) Kľúčová akcia: DealSync
Popis: Skupina UniCredit zaviedla vo všetkých krajinách, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, riešenie DealSync založené na umelej inteligencii, ktoré zlepšuje zosúlaďovanie obchodov a ponukové príležitosti. Analýzou profilov spoločností a predikciou dynamiky medzi kupujúcimi a predávajúcimi toto riešenie zlepšuje schopnosť Skupiny UniCredit identifikovať strategické príležitosti a poskytovať klientom poradenské služby na mieru.
Vplyv na kľúčové oblasti: Inovácie v podnikaní, digitalizácia a nové technológie.
Časový horizont: Neustály vývoj s pokročilými prediktívnymi schopnosťami.

C.4) Kľúčová akcia: Rámec zodpovedného riadenia umelej inteligencie
Opis: Skupina implementuje komplexný rámec zodpovedného riadenia umelej inteligencie v súlade so zákonom EÚ o umelej inteligencii, aby zabezpečila etické, transparentné a súladné používanie umelej inteligencie. Rámec je postavený na piatich pilieroch:

- Model riadenia a kontroly na prvej úrovni
- Hodnotenie rizík a viacúrovňové kontroly
- Riadenie tretích strán a outsourcingu
- IT nástroje a podporné zdroje
- Znalosti v oblasti umelej inteligencie

Konkrétne bolo poskytnuté povinné školenie o umelej inteligencii so zvláštnym dôrazom na zodpovedné a zákonné používanie systémov a modelov umelej inteligencie; bola nadviazaná spolupráca medzi oddeleniami digitálnej compliance a ochrany údajov s cieľom riešiť kľúčové požiadavky súvisiace so spracovaním osobných údajov pri používaní systémov a modelov umelej inteligencie.

Táto iniciatíva zabezpečuje, že systémy umelej inteligencie sú v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vyvíjané a nasadzované zodpovedným spôsobom, s dôrazom na spravodlivosť, bezpečnosť a transparentnosť počas celého ich životného cyklu.
Vplyv na kľúčové oblasti: Riadenie a dodržiavanie predpisov, digitalizácia a nové technológie.
Časový horizont: Plná implementácia je plánovaná do konca roka 2026.

D. Infraštruktúra
V roku 2025 Skupina UniCredit posilnila svoju technologickú infraštruktúru, aby umožnila dlhodobú digitálnu transformáciu a prevádzkovú odolnosť. Kľúčovým míľnikom bolo nadviazanie strategického partnerstva v oblasti cloudových služieb so spoločnosťou Google Cloud, ktoré položilo základy pre budúcu technologickú cestovnú mapu Skupiny UniCredit.

D.1) Kľúčová akcia: Program transformácie cloudu
Opis: Skupina UniCredit spustila v spolupráci so spoločnosťou Google Cloud komplexný program transformácie cloudu, ktorým strategicky obnovila svoju technologickú infraštruktúru. Táto iniciatíva sa zameriava na kľúčové ciele, medzi ktoré patrí postupné vyraďovanie starších platforiem, vytvorenie bezpečnej zóny pre aplikácie v súvislosti s vyraďovaním mainframe systémov a náprava regulačných zistení v oblasti obnovy po havárii.
Program tiež vytvára technologickú základňu pre budúce modernizačné iniciatívy a zabezpečuje škálovateľnosť, odolnosť a súlad s regulačnými požiadavkami. Vďaka partnerstvu s globálnym lídrom v oblasti technológií si Skupina zabezpečuje najmodernejšie cloudové a umelou inteligenciou podporované funkcie, istotu dodávok a prevádzkovú dokonalosť. Táto transformácia nie je koncipovaná ako jednoduchá migrácia, ale ako zásadný krok smerom k agilnejšej, efektívnejšej a na budúcnosť pripravenej infraštruktúre.
Vplyv na kľúčové oblasti: digitalizácia a nové technológie, prevádzková odolnosť, riadenie a súlad s predpismi.
Časový horizont: viacročný program začínajúci v roku 2025.

Skupina UniCredit spustila vzdelávací program *AI Track* s cieľom posilniť znalosti v oblasti umelej inteligencie. Táto iniciatíva je navrhnutá tak, aby vytvorila pevný základ znalostí o umelej inteligencii a umožnila manažérom zodpovedne a efektívne viesť svoje tímy technologickou transformáciou. Program zahŕňa sériu webinárov zameraných na vytvorenie spoločného chápania umelej inteligencie v rámci Skupiny UniCredit, vrátane UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a na posilnenie povedomia a pripravenosti na budúce príležitosti.

E.2) Kľúčová akcia: Zdieľanie znalostí
Popis: V rámci programu UniCredit Digital University ponúkame rad vzdelávacích produktov, ktoré sú k dispozícii všetkým členom Skupiny UniCredit prostredníctvom rôznych kanálov a nástrojov, aby vyhovovali rôznym potrebám a ambíciám.
Škála formátov používaných na digitálne zdieľanie znalostí siaha od nášho najpopulárnejšieho produktu, *Digital Pitch* (živé webové vysielania prezentácií externých alebo interných odborníkov o najnovších technológiách), až po *Tune-up* (tímové hovory pre malé a stredné podniky zaoberajúce sa vysoko technickými témami s rozšírenou sekciou otázok a odpovedí).

Metriky a ciele

S4-5 – Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí

V súvislosti s kybernetickou bezpečnosťou neboli stanovené žiadne oficiálne ciele.

Na účely interného monitorovania boli stanovené bezpečnostné incidenty a ďalšie KPI v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Nie sú to oficiálne ciele, ktoré sa majú dosiahnuť v rámci stratégií ESG a digitálnych stratégií.

Záväzok dodržiavať zásady zodpovedného bankovníctva (PRB) v oblasti finančnej stability a inklúzie
Ako signatár záväzku PRB týkajúceho sa finančnej stability a inklúzie si Skupina UniCredit stanovila aj ciele na rok 2025 v súvislosti so skupinou zákazníkov, ktorú identifikovala ako svoj najrelevantnejší strategický cieľ, a to mladých ľudí (t. j. vo veku od 17 do 30 rokov).

Pri prvom zbere skutočných údajov pre vybrané ukazovatele v roku 2023 Skupina UniCredit podrobne preskúmala čísla a procesy a zaviedla aj špecifické nástroje a správy na ich zber a konsolidáciu. S cieľom harmonizovať údaje a zabezpečiť konzistentnosť vo všetkých krajinách bolo potrebné vykonať určité úpravy, čo viedlo k zmene oficiálnych cieľov, ktoré boli predtým oznámené. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia stanovila svoje lokálne ciele.

Ciele finančnej inklúzie pre mladých ľudí v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia:

- Ukazovateľ CS028: Podiel mladých zákazníkov s dvoma alebo viacerými aktívnymi finančnými produktmi z rôznych kategórií v banke = 15,2 % (2023); 15,5 % (2024); 15,7 % (2025);
- Ukazovateľ CS036: Podiel nových mladých zákazníkov (za mesiac) = 24,5 % (2023); 24,7 % (2024); 25,1 % (2025).

Tieto ciele, ktoré zvyšujú finančnú inklúziu mladých zákazníkov, majú tiež pozitívny vplyv na našu komunitu.

Viac informácií nájdete v časti „S3 – Ovplyvnené komunity“.

Údaje o správe a riadení

Údaje o správe a riadení

G1 – Obchodné správanie

Riadenie rizík a príležitostí

G1-1 – Politiky obchodného správania a podniková kultúra

Podniková kultúra UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je založená na obchodných princípoch, ktoré sa zaoberajú významnými vplyvmi, rizikami a príležitosťami vyplývajúcimi z procesu DMA:

Vplyvy:

- Príspevok k vytvoreniu spravodlivého konkurenčného prostredia, ktoré motivuje spoločnosti k súťaži na základe inovácií a efektívnosti, a nie agresívnych daňových praktík. Tým sa znižuje výskyt daňových únikov, korupcie, podplácania a neprimeraného ovplyvňovania verejnej mienky a politických procesov. Výsledkom je maximálna tvorba hodnoty a jej spravodlivé rozdelenie medzi akcionárov a ostatné zainteresované strany.
- Zabezpečenie silných vzťahov a zodpovedných postupov s dodávateľmi, vrátane dodržiavania dohodnutých podmienok, s cieľom umožniť neustále zlepšovanie.
- Predchádzať potenciálnym prípadom korupcie a/alebo podplácania prostredníctvom školení zamestnancov, vrcholového manažmentu a ďalších relevantných zainteresovaných strán..

Riziká:

- Nefinančné riziká: riziko prania špinavých peňazí, riziko nedodržania sankcií, riziko úplatkov a korupcie a riziko zlyhania KYC. Riziko podvodu spáchaného alebo pokusu o podvod voči organizácii zo strany internej osoby.

Príležitosti:

- Posilnenie reputácie investovaním do vývoja inovatívnych nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu korupcie a podplácania.

Základom našej firemnej kultúry je náš záväzok dodržiavať ľudské práva a náš Kódex správania,[19] , ktorý slúži ako základ pre všetky naše kroky a rozhodnutia. Tieto dokumenty nie sú len formalitou, ale stelesňujú náš záväzok k integritou, transparentnosti a rešpektu vo všetkých aspektoch nášho podnikania, vrátane nulovej tolerancie voči podvodom, úplatkárstvu a korupcii. Veríme, že dodržiavanie týchto zásad je nevyhnutné pre budovanie dôvery medzi zainteresovanými stranami a zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti. Propagovaním etického správania a stanovením jasných štandardov sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia snaží vytvoriť pracovné prostredie, v ktorom prekvitá zodpovednosť a spolupráca, a usiluje sa o maximalizáciu tvorby hodnoty a podporu individuálneho a kolektívneho úspechu.

Náš prístup nulovej tolerancie je tiež formalizovaný prostredníctvom ad hoc politík: politík boja proti podvodom, úplatkárstvu a korupcii (ABC), ktoré ilustrujú naše zásady a postupy zamerané na zmierňovanie rizík prania špinavých peňazí, porušovania sankcií, úplatkárstvu a korupcie a zlyhania KYC. Skupina UniCredit, a teda aj UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, investuje do vývoja nástrojov na riadenie, monitorovanie a prevenciu podvodov, korupcie a úplatkov, ako je opísané nižšie.

Firemná kultúra

Kultúra UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia naďalej predstavuje strategický nástroj pre udržateľný rast a organizačnú excelentnosť. V súlade s našimi hodnotami – integrita, zodpovednosť, starostlivosť – podporujeme etické správanie, inklúziu a well-being na všetkých úrovniach organizácie.

V roku 2025 Skupina UniCredit zaviedla vylepšenú **roadshow** s názvom **„Unlocking** Excellence“, ktorej neoddeliteľnou súčasťou bola UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, ktorá poskytla kolegom lepšie príležitosti na zmysluplný dialóg s vedením Skupiny UniCredit. Každá zastávka v jednotlivých krajinách ponúkla pohľad na strategické priority, obchodné ambície, smerovanie ESG a miestne aktivity, pričom zamestnanci mohli priamo predložiť inovatívne nápady generálnemu riaditeľovi a vedeniu Skupina UniCredit. Päť najlepších návrhov v každej krajine bolo oficiálne prezentovaných a všetky návrhy boli posúdené z hľadiska možnej implementácie. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia prešli príslušné prípady posúdením realizovateľnosti a zvažuje sa ich implementácia.

Iniciatívy v oblasti kultúrneho vzdelávania boli rozšírené o Boostcampy a workshopy. Kolegovia vyškolení v Boostcampoch odovzdali svoje znalosti manažmentu. **Sieť Culture Network**, ktorá má v súčasnosti viac ako 1 500 členov, naďalej podporuje miestne iniciatívy a

[19] UniCredit S.p.A. stanovil dodatočné pravidlá správania v Etickom kódexe 231/2001 ako neoddeliteľnú súčasť organizačného a riadiaceho modelu podľa legislatívneho dekrétu 231/2001 (ďalej len „model“). Každá právnická osoba Skupiny, na ktorú sa vzťahuje legislatívny dekrét 231/2001, prijala svoj vlastný model a svoj vlastný etický kódex 231/2001 v rámci modelu v súlade s legislatívnym dekrétom 231/2001.

zabezpečuje súlad medzi kultúrnymi a inkluzívnymi cieľmi. Pravidelné stretnutia v rámci programu Culture Connect podporujú zdieľanie znalostí a výmenu osvedčených postupov.

People Listening je kľúčovým pilierom monitorovania a neustáleho zlepšovania. V roku 2025 Skupina UniCredit skombinovala kvantitatívne prieskumy, hodnotenia pred a po podujatí, otvorené dialógové stretnutia s CEO/GEC Connect a kvalitatívnu spätnú väzbu od 30 kultúrnych šampiónov zastupujúcich krajiny a obchodné línie Skupiny. Cielené prieskumy realizované počas celého roka zachytili vnímanie zamestnancov v oblasti kultúry, angažovanosti, DE&I a well-beingu. Účasť a nálada sa monitorujú v reálnom čase, čo prispieva k praktickým poznatkom a neustálemu zlepšovaniu. Zamestnanci môžu tiež predkladať nápady, spätnú väzbu a komentáre prostredníctvom štruktúrovaných mechanizmov počas roadshow, kultúrnych dní a workshopov. Získané poznatky informujú a obohacujú rozhodnutia manažmentu, upravujú iniciatívy a zabezpečujú, že hodnoty a inkluzívne správanie sú zakotvené v celom životnom cykle zamestnancov.

Iniciatívy v oblasti diverzity, rovnosti a **inkluzívnosti (DE&I)** pokročili vďaka vzdelávaciemu programu Skupiny UniCredit zameranému na mikroagresie, programu Wisdom Hub, ktorý podporuje mentoring a reverzný mentoring medzi generáciou Z a skúsenejšími zamestnancami, podporuje zdieľanie znalostí a odstraňuje stereotypy, inkluzívny nábor a rozvoj vodcovských schopností. Zamestnanecké siete zahŕňajú viac ako 1 000 aktívnych členov, ktorí prispievajú k iniciatívam DE&I v rámci Skupiny UniCredit, a teda aj v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Iniciatívy **zamerané na** well-being zapojili viac ako **16 000 kolegov** prostredníctvom workshopov a špeciálneho **týždňa well-being pre celú Skupinu UniCredit**, ktorý sa venoval duševným, fyzickým, sociálnym, kariérnym a finančným aspektom well-being zamestnancov.

Employee Value Proposition (EVP) naďalej posilňuje našu kultúru, zatiaľ čo iniciatíva „Unlock a Game for a Better Tomorrow“ zapája zamestnancov do školení a zvyšovania kvalifikácie vo všetkých jazykoch Skupiny.

Naše priority na rok 2026 sa budú zameriavať na hlboké zakotvenie princípov kultúry, DE&I, well-beingu a EVP do našej každodennej práce. Rozšírime naše iniciatívy v oblasti inovácií a vzdelávania a zároveň posilníme riadenie a správu, aby sme zabezpečili etické, zodpovedné a inkluzívne správanie v celej Skupine UniCredit.

Informácie o daňovom riadení
Prístup Skupiny UniCredit k daniam je opísaný v globálnych politikách, ktoré boli prijaté interne a sú k dispozícii zamestnancom.
Za zmienku stojí daňová stratégia Skupiny UniCredit, ktorá definuje usmernenia a zásady Skupiny UniCredit pre riadenie daňových záležitostí a súvisiacich rizík (finančných aj reputačných) s cieľom minimalizovať a zmierniť daňové riziká v čo najväčšej miere, čím prispieva k vytvoreniu spravodlivého konkurenčného prostredia.

Skupina UniCredit dodržiava pri daňovom riadení svojich obchodných činností nasledujúce zásady:

- dodržiavanie formy a obsahu všetkých platných daňových zákonov, predpisov a postupov platných v každej jurisdikcii, v ktorej Skupina pôsobí;
- zákaz agresívneho daňového plánovania a schém vyhýbania sa daňovým povinnostiam založených na erózii daňového základu a presúvaní ziskov (ako ich definuje OECD), ako aj všetkých nariadení zameraných na boj proti týmto javom (napr. nariadení týkajúcich sa takzvaných hybridných subjektov alebo štruktúr a všeobecnejšie všetkých nariadení zameraných na implementáciu smerníc EÚ);
- zákaz investícií v krajinách alebo na územiach s privilegovaným daňovým režimom, ktorých jediným alebo hlavným účelom je získanie daňových výhod. Investície a akvizície v týchto krajinách alebo na týchto územiach sa môžu realizovať len vtedy, ak sledujú skutočné obchodné ciele a sú podložené závažnými ekonomickými dôvodmi;
- dodržiavanie ustanovení zameraných na zabezpečenie primeranosti transferových cien pre transakcie v rámci Skupiny, aby príjmy generované v krajinách, v ktorých Skupina UniCredit pôsobí, boli rozdeľované v súlade so zákonom a konkrétne s aktuálne platnými usmerneniami OECD;
- implementácia daňovej stratégie, ktorá je v súlade so všeobecnými pravidlami Skupiny, jej prístupom k riziku a hodnotami, na ktorých je založená;
- uplatňovanie profesionálnych noriem riadenia rizík na všetky daňové riziká a zabezpečenie primeranosti postupov používaných na tento účel;
- budovanie vzájomnej dôvery, spolupráce a transparentnosti s daňovými orgánmi v rôznych jurisdikciách, v ktorých Skupina pôsobí, a to aj prostredníctvom účasti na projektoch spolupráce v oblasti dodržiavania predpisov;
- podporovanie kultúry daňovej disciplíny a povedomia o príslušných daňových zákonoch a riadení daňových rizík v celej Skupine, vrátane organizačných jednotiek, ktoré nepracujú priamo v daňových oddeleniach Skupiny;
- zákaz poskytovania motivačných mechanizmov pre zamestnancov spojených s dosahovaním cieľov zníženia daní, pokiaľ to nie je v súlade s duchom a účelom daňových predpisov a nie je v nich uvedené.

Mechanizmy na identifikáciu, hlásenie a vyšetrovanie podozrivého nezákonného konania

Ďalšou kľúčovou súčasťou našej firemnej kultúry je postup nahlasovania podozrivého konania, ktorého cieľom je podporovať prostredie, v ktorom sú zamestnanci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a tretie strany povzbudzovaní k nahlasovaniu neprijateľného konania, uznávať ich významný prínos k sebakorekcii a dosahovaniu excelentnosti, ako sa zdôrazňuje v **globálnej politike hlásenia podozrivého správania**, ktorá podporuje firemnú kultúru založenú na etickom správaní a dobrom riadení spoločnosti tým, že reguluje hlásenie neprijateľného správania zamestnancov a tretích strán. Cieľom tejto politiky je:

- potvrdiť, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dodržiava všetky platné medzinárodné, národné a miestne zákony a predpisy, a môže tiež zakázať určité správanie, aj keď nie je výslovne zakázané zákonom;
- definovať vhodné komunikačné kanály na prijímanie oznámení o neprijateľnom správaní (whistleblowing) a postup ich spracovania s cieľom identifikovať primerané nápravné opatrenia a tým posilniť dodržiavanie predpisov a etických noriem v rámci organizácie.

Postup nahlasovania podozrenia z nezákonného konania je tiež navrhnutý tak, aby zabezpečil čo najväčšiu ochranu a dôvernosť identity oznamovateľa a ďalších zúčastnených osôb. Naše protokoly na ochranu údajov zabezpečujú, že informácie získané prostredníctvom kanálov na hlásenie podozrenia z nezákonnej činnosti sú spracúvané v súlade so zákonom, na stanovený účel a sú prístupné len oprávneným osobám na základe potreby vedieť. Zabezpečujeme dodržiavanie pravidiel ochrany súkromia interne aj externe.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia zaručuje ochranu oznamovateľov a svedkov pred akoukoľvek formou odvetných opatrení, vrátane vyhrážok odvetnými opatreniami a pokusov o odvetné opatrenia, diskrimináciou alebo trestom v dôsledku oznámenia v dobrej viere, v súlade s našou **globálnou politikou proti obťažovaniu, sexuálnemu zneužívaniu, šikanovaniu a odvetným opatreniam.**

Na miestnej úrovni UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia určila oddelenie Compliance ako orgán zodpovedný za interné systémy nahlasovania podozrení z nezákonného konania a za zabezpečenie riadnych postupov. Postup nahlasovania podozrení z nezákonného konania umožňuje aj riadenie a vyšetrovanie všetkých zistených prípadov korupcie a úplatkov.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje zamestnancom a tretím stranám nasledujúce kanály (niektoré z nich sú dostupné 24 hodín denne) na hlásenie podozrenia z nezákonnej činnosti (k dispozícii sú aj šifrované platformy spravované nezávislou treťou stranou, ktoré ponúkajú najvyššiu úroveň dôvernosti osobných údajov uvedených v hlásení):

- Webová platforma SpeakUp, ktorá umožňuje anonymné podávanie písomných hlásení;
- Aplikácia SpeakUp pre použitie prostredníctvom smartfónu s možnosťou zachovania anonymity
- Telefónna linka SpeakUp, ktorá umožňuje podávať hlásenia prostredníctvom hlasovej správy s možnosťou zachovania anonymity;
- Špeciálna poštová adresa;
- Osobne alebo telefonicky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia poskytuje všetkým zamestnancom povinné, aktuálne školenia o oznamovaní podozrení z protiprávneho konania, v ktorých opisuje príslušné postupy, ktoré je potrebné dodržiavať, a možné dôsledky. Zaviazala sa podporovať pravidelnú globálnu komunikáciu, implementáciu a presadzovanie tejto politiky v celej Skupine po celom svete, vrátane tretích strán.

Informácie o interných kanáloch, popis procesu a externých kanáloch poskytovaných príslušným národným orgánom sú k dispozícii tretím stranám na inštitucionálnej webovej stránke Skupiny a na komerčnej webovej stránke UniCredit, ako aj zamestnancom v sekcii o oznamovaní podozrení z protiprávneho konania na intranete.

Výkonnej rade sa predkladá výročná správa o riadnom fungovaní procesu hlásenia podozrení z nezákonného konania.

Školenie o obchodnom správaní

V súlade s cieľmi správy a riadenia CSRD v oblasti zodpovednosti, transparentnosti a etického správania v podnikaní považuje UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia školenia a vzdelávanie za kľúčové nástroje na podporu obchodnej stratégie, posilňovanie integrity a znižovanie rizík v oblasti dodržiavania predpisov. V roku 2025 funkcia dodržiavania predpisov naďalej posilňovala štandardy správy a riadenia a podporovala kultúru integrity. Úsilie sa zameralo na zlepšenie efektívnosti a účinnosti, zvýšenie kvality a relevantnosti obsahu a prijatie sofistikovanejšieho prístupu založeného na riziku pri identifikácii a zapájaní cieľových skupín. V súlade s týmto prístupom boli revidované tri povinné školenia Skupina UniCredit v oblasti compliance (boja proti praniu špinavých peňazí, finančných sankcií a ochrany dôverných informácií) a poskytnuté všetkým zamestnancom. Boli tiež zahájené integračné aktivity pre novo získané poisťovne, čím sa zabezpečilo postupné rozšírenie povinných školení v oblasti dodržiavania predpisov na celú rozšírenú Skupinu. Tieto opatrenia posilňujú jednotnú kultúru dodržiavania predpisov a podporujú strategický záväzok k etickému správaniu, transparentnosti a zodpovednosti.

Korupcia a úplatky: najzraniteľnejšie funkcie

Skupina UniCredit definovala oblasti s najvyšším rizikom korupcie/úplatkovosti, ako je stanovené vo vnútorných predpisoch, takto:

- jednanie s verejnými činiteľmi;
- dary a pohostinnosť;
- zapojenie tretích strán a darčeky/sponzorstvo/členstvo;
- činnosti v oblasti ľudských zdrojov;
- činnosti súvisiace s fúziami a akvizíciami.

G1-2 – Riadenie vzťahov s dodávateľmi

Politika prevencie oneskorených platieb, najmä malým a stredným podnikom

Interná politika Skupiny UniCredit v oblasti riadenia investícií a nákladov mimo oblasti ľudských zdrojov, ktorá je v súlade s globálnou politikou Skupiny UniCredit v oblasti kontroly výdavkov, má za cieľ definovať zásady a minimálne požiadavky potrebné na riadenie výdavkov a investícií, od fakturácie po platbu, a pokryť riziká spojené s vykonávaním, dodávkou a riadením procesu výdavkov. Správca rozpočtu alebo jeho zástupca musí získať všetky informácie potrebné na overenie, či faktúra zodpovedá dodanému tovaru a/alebo poskytnutým službám. Správca rozpočtu alebo jeho zástupca schváli zaevidovanie faktúry do záznamov a následne schváli bankový prevod. Je potrebné poznamenať, že štandardné podmienky stanovujú, že platby sa uskutočňujú do 30 dní od dátumu vystavenia faktúry, čo sú štandardné platobné podmienky, pokiaľ nie je v zmluve uvedené inak. Súčasná politika Skupiny UniCredit neumožňuje odlišné zaobchádzanie na základe právneho postavenia alebo veľkosti dodávateľa.

Prístup k vzťahom s dodávateľmi s ohľadom na riziká dodávateľského reťazca a vplyv na udržateľnosť

Obstarávanie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia plne dodržiava proces obstarávania Skupiny UniCredit, ako je opísané nižšie.

Dodávatelia sú povinní dodržiavať národné a medzinárodné právne predpisy a spĺňať normy Medzinárodnej organizácie práce a environmentálnej politiky Skupiny UniCredit. Dodávatelia musia spĺňať určité minimálne požiadavky udržateľnosti a sú vyberaní v súlade s normami rôznych dohovorov Medzinárodnej organizácie práce týkajúcich sa základných ľudských práv, vrátane detskej práce, slobody združovania, pracovných podmienok, zdravia a bezpečnosti.

Dodávatelia musia tiež dodržiavať naše normy v oblasti environmentálnej politiky. Na úrovni dodávateľov sú tieto kritériá integrované do celkového procesu hodnotenia dodávateľov.

Okrem toho sa Skupina UniCredit snaží zvyšovať povedomie dodávateľov/poskytovateľov služieb o sociálnych, environmentálnych a pracovných otázkach.

Sociálne a environmentálne kritériá zohľadňované pri výbere zmluvných partnerov na strane dodávateľov

V Skupine UniCredit je 100 % centrálne vybraných nových dodávateľov preverovaných na základe sociálnych a environmentálnych kritérií. Skupina UniCredit zaviedla proces kvalifikácie dodávateľov, ktorého cieľom je posudzovať dodávateľov z hľadiska dodržiavania predpisov, udržateľnosti a ekonomických a finančných aspektov. Kvalifikácia sa vykonáva pre centralizované nákupy súvisiace s kategóriami v rámci vymedzeného rozsahu (tie, ktoré centrálne spravuje oddelenie nákupu) a sumami presahujúcimi 10 000 EUR. Dodávatelia, ktorí úspešne absolvujú proces kvalifikácie, sú zapísaní do registra dodávateľov a môžu byť využívaní v nákupných procesoch.

V rámci overovacieho procesu sa od dodávateľov vyžaduje:

- Potvrdiť, že dodržiavajú platné zákony a nariadenia a vo všetkých svojich činnostiach dodržiavajú normy Medzinárodnej organizácie práce.
- Potvrdiť, že vedenie spoločnosti nie je stíhané za údajnú korupciu alebo daňové podvody.
- Vyhlásiť, že nie sú zapojení do žiadneho súdneho konania za porušenie environmentálnych alebo pracovných zákonov.
- Zaviazať sa dodržiavať desať základných princípov Globálneho paktu Organizácie Spojených národov.
- Potvrdiť, že majú environmentálnu politiku, ktorá je v súlade so základnými princípmi environmentálnej politiky Skupiny UniCredit, alebo že sa v každom prípade zaväzujú ju dodržiavať.

G1-3 – Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má politiku nulovej tolerancie voči korupcii. Prístup banky k boju proti korupcii je stanovený v osobitnej politike dodržiavania predpisov Skupiny UniCredit, ktorá je uverejnená na webovej stránke Skupiny UniCredit. Politika Skupiny je pravidelne revidovaná.

Program boja proti úplatkárstvu a korupcii zahŕňa nasledujúce opatrenia na prevenciu, identifikáciu, hlásenie, riešenie a vyšetrovanie podozrivých prípadov korupcie a/alebo úplatkárstva:

- Zavedenie podrobných interných predpisov týkajúcich sa rizikových oblastí, ako sú vzťahy s verejnými činiteľmi, dary a pohostinnosť, zapojenie tretích strán, darcovstvo/sponzorstvo/členstvo, personálne postupy a fúzie a akvizície.
- Pokiaľ ide o dary a pohostinnosť, okrem iného zavedenie nástroja, v ktorom musia byť dary a pohostinnosť nad stanovené limity zdokumentované a schválené aspoň bezprostredným nadriadeným, aby boli tieto výhody dvojito skontrolované.
- Pokiaľ ide o zapojenie tretích strán a poskytovanie darov/sponzorských príspevkov/členských poplatkov, zavedenie nástroja, ktorý podporuje ABC due diligence tretích strán a príjemcov darov/sponzorských príspevkov/členských poplatkov. Tento nástroj nám umožnil vytvoriť protikorupčný register externých dodávateľov, ktorých využíva Skupina UniCredit, a automatizovať hĺbkovú kontrolu na účely boja proti korupcii v rámci decentralizovaného procesu.
- Nezávislé kontroly na druhej úrovni vykonáva špecializovaná funkcia Compliance.
- Výsledky posúdenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov a vnútorných auditov v oblasti boja proti úplatkárstvu a korupcii sa pravidelne predkladajú výborom vnútornej kontroly.
- Povinné e-learningové školenia.
- Menovanie protikorupčného úradníka a zriadenie tímu, ktorý okrem iného poskytuje poradenstvo v oblasti boja proti korupcii, implementuje politiky, preskúmava jednotlivé prípady a (v závislosti od rozsahu a veľkosti prípadu) sa podieľa na vyšetrovaní možných prípadov korupcie. Tím je súčasťou nezávislého oddelenia compliance, aby sa potenciálne prípady vyšetrovali a hodnotili rýchlo, objektívne a nezávisle od veliteľského reťazca zapojeného do daných záležitostí.
- Pravidelné podávanie správ predstavenstvu v ročnej správe o dodržiavaní predpisov a (v prípade potreby) ad hoc podávanie správ vrcholovému vedeniu.
- Potenciálne prípady korupcie je možné hlásiť aj v súlade s globálnou politikou hlásenia podozrení z nezákonnej činnosti.

Okrem toho UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia ponúka osobné workshopy na vybrané témy, organizuje špecializované informačné stretnutia pre vybrané komerčné alebo nekomerčné oddelenia a/alebo priamo kontaktuje príslušných zamestnancov centrálne, aby im poskytla podrobnejšie informácie. Školiace programy pokrývajú 100 % rizikových funkcií.

Všetci noví členovia dozornej rady a predstavenstva a noví členovia vrcholového manažmentu absolvujú úvodné školenie, ktoré zahŕňa aj témy súvisiace s bojom proti úplatkárstvu a korupcii.

Metriky a ciele

Skupina UniCredit netoleruje žiadne prejavy korupcie a zakazuje ich v akejkoľvek forme, či už priamej alebo nepriamej. Nie sú stanovené žiadne konkrétne ciele.
Systém vnútornej kontroly zabezpečuje monitorovanie účinnosti politík a opatrení týkajúcich sa boja proti úplatkárstvu a korupcii.

G1-4 – Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva

V roku 2025 neboli v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hlásené žiadne prípady korupcie alebo úplatkárstva, a to ani v rámci hodnotového reťazca, do ktorého bola banka alebo jej zamestnanci priamo zapojení. V dôsledku toho neboli uložené žiadne pokuty za porušenie protikorupčných zákonov a zákonov proti úplatkárstvu. Neexistujú teda žiadne odchýlky od údajov uvedených v predchádzajúcom vykazovanom období (2024).

G1-6 – Platobné postupy

Vzhľadom na to, že neexistujú žiadne konkrétne usmernenia týkajúce sa kategórií faktúr, ktoré sa majú zohľadňovať, a vzhľadom na to, že táto požiadavka sa výslovne vzťahuje na dodávateľov, Skupina UniCredit sa rozhodla zohľadňovať iba faktúry zaevidované v položkách Ostatné administratívne náklady a Ostatné prevádzkové náklady. V UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa priemerný počet dní na úhradu faktúry odo dňa, kedy začína zmluvná alebo zákonná lehota splatnosti, pohybuje od 4 do 9 dní pre všetky kategórie dodávateľov v rámci analyzovaných výdavkov (IKT služby, marketingové výdavky, poradenské a odborné služby, administratívne a logistické služby a iné). Pre túto kategóriu dodávateľov sú štandardné platobné podmienky pre tieto služby až 30 dní. Celkovo 99,46 % všetkých platieb bolo realizovaných v rámci týchto štandardných platobných podmienok. V súčasnosti nám nie sú známe žiadne prebiehajúce súdne konania súvisiace s oneskorenými platbami.

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 audítorskej správy.
Právne záväzná je iba česká verzia 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

Vykonali sme zákazku na limitované uistenie v súvislosti s konsolidovaným vykazovaním informácií 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 za rok končiaci 31. decembrom 2025 („konsolidovaná Správa o udržateľnosti“), či je pripravená v súlade s § 32k českého zákona o účtovníctve, ktorý implementuje článok 19(a)/29(a) smernice 2013/34/EU („§ 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 2025 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“), vrátane toho, že proces implementovaný Skupinou za účelom identifikácie informácii 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 sú obsiahnuté alebo pripojené ku konsolidovanej Správe o udržateľnosti a našej správe o limitovanom uistení.

V rámci tejto zákazky sme nevykonali žiadne uisťovacie postupy týkajúce sa takýchto informácii. V rámci samostatnej zákazky sme však vykonali audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny a Banky, ktoré sú súčasťou iných informácií, a naša správa o tomto audite je taktiež súčasťou iných informácií.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

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 audítorské a uisťovacie štandardy („IAASB“). Naše zodpovednosti vyplývajúce z tohto štandardu sú bližšie opísané v časti "Naša zodpovednosť" tejto správy.

Dodržujeme 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 audity a preverenia finančných výkazov a zákazky na ostatné uisťovanie a súvisiace služby*, vydané IAASB. V súlade s týmto štandardom má spoločnosť povinnosť navrhnúť, zaviesť a udržiavať systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesijných štandardov a požiadaviek príslušných právnych predpisov.

Domnievame sa, že dôkazné informácie, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš záver.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu, dozornej rady a výboru pre audit Banky za konsolidovanú Správu 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 tohto procesu v bode ESRS 2 IRO-1 konsolidovanej Správy o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- 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 metodík a 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.

Prirodzené 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 medziročne 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.

Pri vymedzovaní informácií 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 jednotlivo 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 efektivite ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- návrh a vykonanie postupov na vyhodnotenie toho, či je proces konzistentný s tým, ako ho Skupina opisuje 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 Skupiny, ktoré sú relevantné pre prípravu konsolidovanej Správy o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu konkrétnych kontrolných činností, či získania dôkazov o ich implementácii alebo testovaní ich prevádzkovej efektívnosti,
- identifikovanie zverejňovaných informácií, 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 vykonanej práce ako základ pre náš záver

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 zachovávame 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 Skupiny týkajúcej sa Procesu, 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 v súlade s ESRS,
- informovali sme sa u relevantných zamestnancov a uskutočnili analytické postupy pre vybrané informácie uvedené v konsolidovanej Správe o udržateľnosti,
- vykonali sme uisťovacie postupy zamerané na vecnú správnosť na vybranej vzorke informácií zverejnených v konsolidovanej Správe 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 Skupiny a súvisiacich zverejnených informácii,
- posúdili sme ďalšie postupy, vykonané v súvislosti so zverejnením informácii 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 23. marca 2026

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenčné číslo 71

Ing. Lukáš Svoboda
Director
Evidenčné číslo 2516



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

Obchodné meno:	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 založenia:	1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma:	akciová spoločnosť
Internetová adresa:	www.unicreditbank.cz
E-mail:	info@unicreditgroup.cz
Telefón:	+420 221 210 031
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 spoločnostiach 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 takisto riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoba zodpovedná za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba:	Jindřich Vašina
Osvedčenie	č.: 2059
Bydlisko / sídlo:	Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8
Audítorská spoločnosť:	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 názvu došlo po fúzii so slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. decembru 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla fúziou 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 majetku 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 1350.

Spoločnosť HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením spoločností HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie k 1. októbru 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodného mena, výšky základného imania a ďalších skutočností súvisiacich so zlúčením boli zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 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 výlučne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V období 1950–1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej činnosť bola výrazne obmedzená. Vyhláškou č. 36/1956 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zákona č. 158/1989 Zb. o bankách a sporiteľniach potvrdil jej právnu kontinuitu. K dňu zápisu Živnostenskej banky do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 1350, t. j. k 1. marcu 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. V 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 teraz vlastní 100 % akcií banky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je úspešná univerzálna komerčná banka, ktorá pokrýva všetky finančné potreby svojich klientov. Klientom ponúkame vysokú odbornosť podloženú dlhoročnou tradíciou a vedúcim postavením v korporátnom a privátnom bankovníctve, ako aj inovatívny prístup v retailovom bankovníctve.

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

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V jej rámci 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, do ktorej sa výrazne investuje a ktorá má významný potenciál ďalšieho rastu.

Naša stratégia UniCredit Unlimited znamená posunúť klientov do centra všetkého, čo robíme. Zároveň v každej situácii máme na pamäti udržateľnosť nášho podnikania, riadime sa jednoduchým princípom, ktorý nám pomáha uvedené hodnoty prenášať do každodenného života: robiť tie správne veci!

Banka pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a v súčasnosti má 104 kmeňových pobočiek a sieť viac ako 400 vlastných bankomatov. Zároveň môžu naši klienti za rovnakých podmienok využívať zdieľanú sieť približne 1700 bankomatov, z toho 1000 vkladomatov, partnerských bánk KB, Moneta a Air Bank.

Spojená banka má 9,87 % podiel na trhu s bilančnou sumou presahujúcou 1 132 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj k 30. 9. 2025) 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. Základný kapitál emitenta

Výška základného imania banky je 8 754 617 898 CZK a základné imanie je rozdelené takto:

a) 100 akcií na meno, ISIN CZ0008041068, každá v nominálnej hodnote 16 320 000 CZK;
b) 200 akcií na meno, ISIN CZ0008041050, každá v nominálnej hodnote 13 375 000 CZK;
c) 436 500 akcií na meno, ISIN CZ0008041076, každá v nominálnej hodnote 10 000 Kč;
d) 10 akcií na meno, ISIN CZ0008039088, každá v nominálnej hodnote 7 771 600 Kč;
e) 106 563 akcií na meno, ISIN CZ0008041274, každá v nominálnej hodnote 46 Kč.

Všetky vyššie uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom spoločnosťou Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Základný kapitál UniCredit Bank bol v plnej výške splatený.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné účastnícke cenné papiere alebo na prednostný úpis iných účastníckych 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 zálohy sa nevyžaduje súhlas žiadneho orgánu banky.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je 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 ako prostredníctvom svojich hlasov. Spoločnosť je chránená pred možným zneužitím postavenia akcionára štandardnými zákonnými mechanizmami. UniCredit Bank nie je stranou ovládacej zmluvy ani zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany ovládajúcej 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 tou istou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými 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/vyrocnespravy.html
– Oznámenie o zverejnení v denníku Hospodářské noviny vydávanom v Slovenskej republike

3.4. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne rozdelenie zisku emitenta za finančný rok 2025 tak, že dôjde k jeho vyplateniu jedinému akcionárovi.

3.5. Ďalšie informácie

Členovia predstavenstva sú v súlade so stanovami banky volení a odvolávaní dozornou radou. V UniCredit Bank neexistujú žiadne osobitné pravidlá pre zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne osobitné právomoci statutárneho orgánu v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu v znení neskorších predpisov.

UniCredit Bank nemá uzavreté zmluvy s členmi svojho predstavenstva ani so zamestnancami, ktorými by bola banka zaviazaná plniť v prípade ukončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou na prevzatie.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých by zamestnanci a členovia predstavenstva banky mohli nadobúdať podielové cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

UniCredit Bank neuzavrela žiadne významné zmluvy, ktoré nadobudnú účinnosť, zmenia sa alebo zaniknú v prípade zmeny jej ovládania v dôsledku ponuky na prevzatie.

4. Prehľad podnikateľskej činnosti

4.1. Predmet podnikania:
Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v zmysle zákona č. 21/1992 Zb. o bankách v platnom znení, t. j.

a) prijímanie vkladov od verejnosti;
b) poskytovanie úverov;
c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
d) finančný prenájom (finančný leasing);
e) platobný styk a zúčtovanie;
f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
g) poskytovanie záruk;
h) otváranie akreditívov;
i) zabezpečovanie inkasa;
j) poskytovanie investičných služieb;
   – hlavná investičná služba podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch"), prijímanie a odovzdávanie 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,
   – hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, vykonávanie 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,
   – hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie 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,
   – hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, správa individuálnych portfólií na základe voľného uváženia v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfóli ký niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
   – hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
   – doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschovu a správu jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
   – doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkovi na účely vykonania obchodu s investičnými nástrojmi, ak 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,
   – doplnková investičná služba podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa kapitálovej štruktúry, priemyselných stratégií a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa fúzií a akvizícií podnikov,
   – doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace 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,
   – doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenskú činnosť týkajúcu sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
   – doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
l) finančné maklérstvo;
m) výkon funkcie depozitára;
n) zmenárenská 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
- Korporátne a investičné bankovníctvo;
- Úverové obchody;
- Financovanie komerčných nehnuteľností;
- Projektové a štruktúrované financovanie;

- Obchodné a exportné financovanie;
- Dokumentárne obchody;
- Služby Treasury & Custody;
- Asset management;
- Fondy EÚ (poradenstvo a vyplácanie);
- Vedenie účtov a vklady;
- Platobný styk;
- Elektronické bankovníctvo;
- Priame bankovníctvo;
- Služby SWIFT;
- Cash Pooling;
- Platobné karty;
- Card Acquiring;
- Clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing);
- Komplexná správa majetku klientov vrátane správy portfólií;
- Komplexné faktoringové služby – domáci 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 úverov PRESTO a kontokorentných úverov 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);
- Poisťovacie produkty (poistenie majetku, životné poistenie, poistenie vozidiel, cestovné poistenie, CPI);
- Internetové a mobilné bankovníctvo;
- Peňažné a devízové operácie a doplnkové služby.

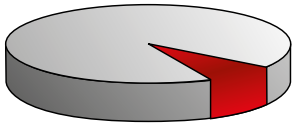
Informácie o novo zavedených produktoch a službách možno nájsť v kapitolách Firemné a investičné bankovníctvo a Retailové a privátne bankovníctvo v úvodnej časti tejto výročnej správy.

4.3. Postavenie Emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje k 30. 9. 2025, ktoré boli k dispozícii pri príprave tejto výročnej správy.

(i) Zisk po zdanení

Celkové aktíva (mil. Kč)	1. 1. – 30. 9. 2025
Bankový sektor ČR	100 375
UCB CZ & SK	8 671

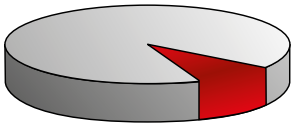


nekonsolidované údaje

Ostatné banky	91,36 %
UCB CZ & SK	**8,64 %**

(ii) Celkové aktíva, netto

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2025
Bankový sektor ČR	11 478 332
UCB CZ & SK	1 132 164

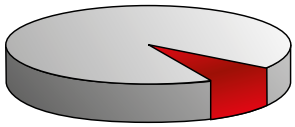


nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatné banky	90,13 %
UCB CZ & SK	**9,86 %**

(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	k 30. 9. 2025
Bankový sektor ČR	4 457 979
UCB CZ & SK	391 999

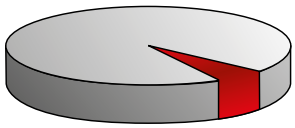


nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatné banky	91,29 %
UCB CZ & SK	**8,79 %**

(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto***

Záväzky voči klientom ČR (mil. Kč)		k 30. 9. 2025
Bankový sektor ČR	85 663 mil. EUR**	2 085 040
UCB CZ & SK	6 338 mil. EUR**	154 274

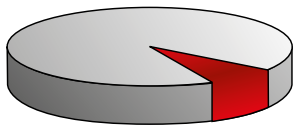


nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatné banky	92,60 %
UCB CZ & SK	**7,40 %**

(v) Záväzky voči klientom ČR*

Záväzky voči klientom SR (mil. Kč)	k 30. 9. 2025
Bankový sektor ČR	7 427 243
UCB CZ & SK	648 289

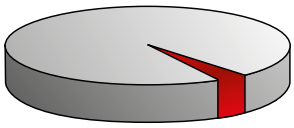


nekonsolidované údaje, rezidenti

Ostatné banky	91,27 %
UCB CZ & SK	**8,73 %**

(vi) Záväzky voči klientom SR***

Zisk po zdanení (mil. Kč)		k 30. 9. 2025
Bankový sektor SR	79 258 mil. EUR**	1 929 151
UCB CZ & SK	4 917 mil. EUR**	119 677



• Ostatné banky
• **UCB CZ & SK**

Ostatné banky	93,80 %
UCB CZ & SK	**6,20 %**

nekonsolidované údaje

* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky voči klientom a záväzky voči klientom zahrnuté iba za českú časť banky.
** Prepočítané podľa kurzu 24,34 CZK/EUR k 30. 9. 2025.
*** 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“). Ako člen skupiny musí banka, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc, ktoré vydáva v rámci banky.

Smernice holdingovej spoločnosti 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 dohľadu s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Počiatky skupiny siahajú až do roku 1473, kedy bola založená banková inštitúcia Rolo Banca. Novodobá história skupiny UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia.
Akvizíciou poľskej Bank Pekao sa v roku 1999 začala expanzia skupiny (vtedy pod názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch pokračoval rast: jednak prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej bola následne vytvorená spoločnosť Pioneer Global Asset Management, a tiež prostredníctvom ďalších strategických akvizícií realizovaných postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a 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, čím sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu hnacou silou ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (v roku 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá mala silné zastúpenie v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

Zlúčením so skupinou Capitalia (tretia najväčšia talianska banková skupina), ktoré sa uskutočnilo v roku 2007, UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoju pozíciu na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v roku 2002 integráciou dvoch dovtedy samostatných subjektov, skupiny Bancaroma Group, ktorá bola zase 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 dnes úspešná celoeurópska komerčná banka s komplexnými službami v oblasti korporátneho a investičného bankovníctva, ktorá prináša svojim klientom produkty a služby prostredníctvom svojej jedinečnej siete v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit disponuje miestnymi znalosťami a zároveň medzinárodným pôsobením. Podporujeme našich klientov kdekoľvek na svete a poskytujeme im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na 13 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 16 krajinách po 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 popis postupov ich rozhodovania

6.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré príslušný zákon alebo tieto stanovy zaraďujú do jej pôsobnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

a) rozhodovanie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
b) rozhodovanie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzového rozdielu,
c) rozhodnutie o znížení základného imania a o emisii dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
d) voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
e) schvaľovanie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v prípadoch stanovených zákonom aj priebežnej

účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o vyrovnaní straty a stanovenie podielov na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,

f) rozhodovanie 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 s likvidáciou, menovaní a odvolaní likvidátora, vrátane stanovenia výšky jeho odmeny , schválenie návrhu rozdelenia likvidačného zostatku,

i) schválenie prevodu alebo zastavenia podniku alebo jeho časti, ktoré by znamenalo podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,

j) schvaľovanie zmluvy o tichom spoločníkovi, jej zmien a zrušenia,

k) určovať na základe odporúčania výboru pre audit audítorov banky,

l) rozhodovanie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,

m) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zaraďujú do pôsobnosti valného zhromaždenia, a

n) rozhodnutie o tom, že výška variabilnej zložky odmeny členov predstavenstva môže byť vyššia ako výška fixnej zložky odmeny, najviac však vo výške dvojnásobku fixnej zložky odmeny.

6.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Statutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2025 osem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu 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 menovaná iba osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa spravidla prijíma na zasadnutiach predstavenstva. Predstavenstvo je schopné prijímať uznesenia, ak je prítomná alebo sa inak zúčastňuje (napr. prostredníctvom telekonferencie) nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu zasadnutia predstavenstva.

Predstavenstvo môže prijímať uznesenia v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo prostredníctvom technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania vzájomne sa identifikovať a v reálnom čase zasahovať do diskusie o prerokúvaných témach, ako aj prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí pred začatím zasadnutia overiť predseda. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môžu členovia predstavenstva prijímať rozhodnutia v rámci telekonferencie alebo písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných. Uznesenie prijaté na telekonferencii alebo per rollam je následne potrebné uviesť v zápise z bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia predstavenstva.

Predstavenstvo má najmä:

a) organizovať každodennú činnosť banky a obchodne ju riadiť,

b) zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jeho rozhodnutia,

c) predkladať valnému zhromaždeniu
   – najmenej raz ročne správu o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
   – riadnu, mimoriadnu, konsolidovanú, prípadne priebežnú účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty, a vypracovať tieto podklady,

d) zverejniť spôsobom zvolania valného zhromaždenia hlavné údaje z účtovnej závierky (ktorými sú celkové aktíva, celkové pasíva, vlastný kapitál, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správu o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom zároveň uvedie, kde je účtovná závierka k nahliadnutiu, alebo zverejniť spôsobom zvolávania valného zhromaždenia informáciu o tom, že a kde na svojich internetových stránkach zverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, veta druhá ZOK,

e) rozhodovať o zriaďovaní a zrušení pobočiek banky,

f) menovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,

g) vykonávať práva zamestnávateľa,

h) vydať, ak to považuje za vhodné, rokovací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,

i) udeľovať a odvolávať poverenia konať v mene banky a plné moci zástupcom banky,

j) zriaďovať v súlade s všeobecne záväznými právnymi predpismi povinné fondy banky a spolu s dozornou radou stanoviť spôsob ich tvorby a čerpania,

k) uzatvárať zmluvu o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,

l) zriaďovať výbory banky a určovať ich úlohy,

m) udeľovať a odvolávať prokurátora, a to s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady, a

n) plniť ďalšie povinnosti stanovené zákonom alebo týmito stanovami.

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA
Predseda predstavenstva
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Měsíční 1366/10, Uhříněves, 104 00 Praha 10
Dátum narodenia: 17. 12. 1974

Ing. SLAVOMÍR BEŇA
Podpredseda predstavenstva a riaditeľ divízie Corporates
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Mliekárenská 3, 82109 Bratislava, Slovenská republika
Dátum narodenia: 22. 4. 1976

TATJANA ANTOLIĆ JASNIĆ
Členka predstavenstva a riaditeľka divízie Riadenia rizík
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: 10000 Záhreb, ul. Huga Ehrlicha 11, Chorvátska republika
Dátum narodenia: 18. 7. 1977

Mgr. TOMÁŠ DRÁBEK
Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Retail
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Pod Havránkou 7/10, Troja, 171 00 Praha 7
Dátum narodenia: 14. 1. 1978

DIMITAR TODOROV
Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: 1606 Sofia, 20-ti April 12, Bulharská republika
Dátum narodenia: 30. 6. 1975

Ing. JAROSLAV HABO
Člen predstavenstva a riaditeľ pobočky na Slovensku
Služobná 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 riaditeľka divízie People & Culture
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Baarova 1540/28, Michle, 140 00 Praha 4
Dátum narodenia: 26. 8. 1983

Ing. PAVEL VINTER
Člen predstavenstva a riaditeľ divízie COO
Služobná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Všehrdova 445/5, Malá Strana, 118 00 Praha 1
Dátum narodenia: 9. 3. 1973

Zmeny v predstavenstve v roku 2025
K 30. júnu 2025 odstúpil doterajší člen predstavenstva Stefano Gison a na jeho miesto bol k 1. júlu 2025 zvolený Ing. Pavel Vinter. K 31. júlu 2025 odstúpili Alan Dobrić a Maria Georgia Sălăgean a na ich miesta boli k 1. augustu, resp. 15. augustu 2025 zvolení Tatjana Antolić Jasnić a Dimitar Todorov.

Následné zmeny v predstavenstve v roku 2026
Do funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa banky bude od 1. apríla 2026 menovaný Marco Iannaccone, ktorý na tejto pozícii nahradí Jakuba Dusílka. K 31. marcu 2026 odstupuje Slavomír Beňa z pozície podpredsedu predstavenstva banky.

6.3. Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach. Členovia dozornej rady vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Opätovné zvolenie členov dozornej rady je možné. Dozorná rada je schopná prijímať uznesenia, ak je prítomná alebo sa inak zúčastňuje (napr. prostredníctvom telekonferencie) nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu. Dozorná rada môže prijímať uznesenia v sídle alebo mimo sídla spoločnosti alebo prostredníctvom technických prostriedkov, ktoré umožnia všetkým účastníkom rokovania vzájomne sa identifikovať a v reálnom čase zasahovať do diskusie o prerokúvaných témach, ako aj prijímať, odosielať a prehliadať dokumenty. Splnenie týchto predpokladov musí pred začatím zasadnutia overiť predseda. 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 z bezprostredne nasledujúceho riadneho zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada zriadila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo a Eva Mikulková). Do pôsobnosti výboru pre odmeňovanie patrí príprava návrhov rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinných osôb, prijímaných dozornou radou banky. Pri príprave týchto rozhodnutí výbor pre odmeňovanie zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zainteresovaných strán, ako aj verejný záujem. Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie zamestnancov vo vedení funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej zriadila menovací výbor, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo a Raphael Barisaac). Do pôsobnosti výboru pre menovania patrí určovanie kandidátov na funkciu predsedu predstavenstva ( ) a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na uvoľnené miesta v predstavenstve banky, ako aj kandidátov na schválenie jediným akcionárom na miesta v dozornej rade. Prípadne výbor pre menovania posudzuje aj vyváženosť odborných schopností a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovania navrhuje popis 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 a najmenej raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien,
b) pravidelne a najmenej raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosti 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 zriadila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Raphael Barisaac, Gunnar Jakobsson, Nevena Nikse). Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:
a) pravidelne a najmenej raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosti jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,
b) preskúmava, či oceňovanie aktív, záväzkov a mimobilančných položiek premietnuté do ponuky pre klientov plne zohľadňuje obchodný model banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Ak premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s obchodným modelom a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán na nápravu.

Dozorná rada banky dohliada na vykonávanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon právomocí predstavenstva.

Dozorná rada:
- posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnú politiku banky a dohliada na ich vykonávanie,
- je oprávnená overovať postup v záležitostiach banky,
- preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty a predkladá svoje stanovisko 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 vykonáva v súlade s právnymi predpismi a týmito stanovami,
- zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva,
- vydáva, ak to považuje za vhodné, rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito 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 predpismi uverejnenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky činnosti banky a podmienky dodržiavania rizikovej a úverovej angažovanosti ,
- schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvárané 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 manažéra vnútorného auditu a manažéra Compliance. V prípade, že valné zhromaždenie rozhodne podľa § 8 ods. 2 písm. n) týchto stanov, že výška variabilnej zložky odmeny pre členov predstavenstva môže byť vyššia ako suma fixnej zložky odmeny, najviac však dvojnásobok pevnej zložky odmeny, dozorná rada v každom jednotlivom prípade stanoví pomer medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeny,
- zriaďuje 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, a
- plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, týmito stanovami a pravidlami skupiny.

GIANFRACO BISAGNI
Predseda dozornej rady
Bydlisko: 19125 La Spezia, Via Marconi 105, Talianska republika
Dátum narodenia: 9. 11. 1958

IVAN TARDIVO
Podpredseda dozornej rady
Bydlisko: 20149 Miláno, Via Correggio 19, Talianska republika
Dátum narodenia: 6. 1. 1969

EVA MIKULKOVÁ
Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512
Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ
Bydlisko: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, 84105, Slovenská republika
Dátum narodenia: 17. 1. 1963

Ing. ALAN GRUND
Bydlisko: Křišťálová 1004/18, Slivenec, 154 00 Praha 5
Dátum narodenia: 17. 9. 1972

RAPHAEL BARISAAC
Bydlisko: Corso Garibaldi 12, Miláno, Talianska republika
Dátum narodenia: 20. 5. 1971

LIVIA AMIDANI ALIBERTI
Bydlisko: 16038 Santa Margherita Ligure, Via Paraggi a Monte 62/a, Talianska republika
Dátum narodenia: 15. 7. 1961

NEVENA NIKSE
Bydlisko: 88000 Mostar, Kneza Višeslava 30C, Bosna a Hercegovina
Dátum narodenia: 8. 7. 1982

GUNNAR JAKOBSSON
Bydlisko: Via Legnano 28, Miláno, 20121, Taliansko
Dátum narodenia: 15. 4. 1970

V roku 2025 došlo k nasledujúcim zmenám:
6. februára 2025 bola na miesto Enriky Rimoldi, ktorej funkčné obdobie uplynulo, zvolená Livia Amidani Aliberti. Na ďalšie uvoľnené miesto bola v ten istý deň zvolená Nevena Nikse. K 23. júlu 2025 odstúpil Davide Bazzarello a na jeho miesto bol 16. septembra 2025 zvolený Gunnar Jakobsson. Za podpredsedu dozornej rady bol 23. októbra 2025 zvolený Ivan Tardivo.

6.4. Výbor pre audit

Audítorský výbor je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a poskytovať poradenstvo v závažných záležitostiach týkajúcich sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizík, externého auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania.

Audítorský výbor sa skladá z 3 (troch) členov, ktorých menuje valné zhromaždenie z radov členov dozornej rady alebo tretích osôb na obdobie 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie tiež odvoláva. Väčšina členov audítorského výboru musí byť nezávislá a odborné spôsobilá. Aspoň jeden člen audítorského výboru musí byť osobou, ktorá je alebo bola štatutárnym audítorom, alebo osobou, ktorej znalosti alebo doterajšia prax v oblasti účtovníctva zabezpečujú predpoklad riadneho výkonu funkcie člena audítorského výboru, a to s ohľadom na odvetvie, v ktorom banka pôsobí; tento člen musí byť vždy nezávislý.

Audítorský výbor môže nariadiť kontroly a špecificky zamerané audítorské vyšetrovania funkcií banky, ďalších jednotiek banky a jej dcérskych spoločností. Okrem toho je možné požiadať audítorský výbor o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných v rámci skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov. Pri výkone svojich činností má audítorský výbor právo požiadať o konzultácie oddelenie auditu skupiny. V takom prípade budú zamestnanci oddelenia 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:
- sleduje účinnosť vnútornej kontroly a systému riadenia rizík,
- sleduje účinnosť vnútorného auditu a jeho funkčnú nezávislosť,
- sleduje postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a predkladá odporúčania na zabezpečenie integrity účtovníctva a finančného výkazníctva,
- odporúča audítora dozornej rade a svoje odporúčanie riadne odôvodňuje,
- posudzuje nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti, vrátane poskytovania neaudítorských služieb,
- prerokúva s audítorom riziká ohrozujúce jeho nezávislosť a prijaté ochranné opatrenia,
- sleduje proces povinného auditu a vychádza pritom zo správy o systéme zabezpečenia kvality,
- vyjadruje sa k výpovedi alebo odstúpeniu od zmluvy o povinnom audite,
- posudzuje potrebu preskúmania audítorskej zákazky iným audítorom podľa príslušných európskych predpisov,
- informuje dozornú radu o výsledku povinného auditu a jeho prínose pre integritu účtovníctva a výkazníctva,
- rozhoduje o pokračovaní vykonávania povinného auditu audítorom,
- schvaľuje poskytovanie neaudítorských služieb,
- schvaľuje správu o výsledku výberového konania na audítora.

Audítorský výbor je uznášaniaschopný, ak sa na jeho zasadnutí zúčastňuje väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia sa prijímajú jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov, s výnimkou rozhodovania per rollam, keď je vyžadovaný súhlas všetkých členov.

Uznesenie prijaté per rollam sa následne uvedie v zápise z najbližšieho riadneho zasadnutia výboru.

Audítorský výbor si zo svojich radov volí predsedu, ktorý musí byť nezávislý. Predseda koordinuje činnosť výboru, zvoláva zasadnutia a predsedá im.

Audítor je povinný priebežne informovať výbor pre audit o významných skutočnostiach vyplývajúcich z povinného auditu, najmä o zásadných nedostatkoch vo vnútornom kontrolnom systéme súvisiacich s účtovnou závierkou.

Zloženie výboru pre audit:

MARCO RADICE
Predseda audítorskej komisie
Bydlisko: Via S. Simpliciano, 5 – 20121 Miláno, Talianska republika
Dátum narodenia: 28. 8. 1957

LIVIA AMIDANI ALIBERTI
Bydlisko: 16038 Santa Margherita Ligure, Via Paraggi a Monte 62/a, Talianska republika
Dátum narodenia: 15. 7. 1961

GUNNAR JAKOBSSON
Bydlisko: Via Legnano 28, Miláno, 20121, Taliansko
Dátum narodenia: 15. 4. 1970

Zmeny v audítorskom výbore v roku 2025:
Na miesto Enriky Rimoldi bola po skončení jej funkčného obdobia 6. februára 2025 zvolená Livia Amidani Aliberti. K 23. júlu 2025 odstúpil Davide Bazzarello a na jeho miesto bol 16. septembra 2025 zvolený Gunnar Jakobsson.

6.5. Stret 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 postup v prípade prípadného konfliktu záujmov. Hlavné činnosti členov riadiacich a kontrolných orgánov mimo emitenta nie sú pre emitenta významné.

6.6. Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

UniCredit Bank dobrovoľne dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností ČR 2018. Tento kódex nebol prijatý v plnom rozsahu. Banka nedodržiava najmä ustanovenie 7.1.2 týkajúce sa predchádzajúceho schvaľovania zásadných rozhodnutí predstavenstva dozornou radou. Toto ustanovenie bolo zo stanov odstránené na základe záveru Českej národnej banky, ktorá ho považovala za rozporné s korporátnym právom.

Banka ďalej nedodržiava ustanovenia 10.2.1, 10.2.2 a 10.5.1 týkajúce sa schvaľovania a zverejňovania transakcií so spriaznenými stranami a predkladania polročných správ neexekutívnym členom orgánov.

Materská spoločnosť UniCredit S.p.A. uplatňuje vlastný rámec správy a riadenia spoločností v súlade s talianskym Kódexom správy a riadenia spoločností (Codice di Corporate Governance). Správa a riadenie banky sa riadi príslušnými zásadami tohto kódexu.

7. Súdne a rozhodcovské konania

K 31. decembru 2025 banka posúdila súdne spory vedené proti nej a vytvorila príslušné rezervy. Okrem sporov vyplývajúcich z bežnej obchodnej činnosti banka nevedie ani v posledných 12 mesiacoch nevedla konania, ktoré by mali významný vplyv na jej finančnú situáciu alebo ziskovosť.

8. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2025 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

9. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky k 31. 12. 2025

Veriteľ:	**Oesterreichische Kontrollbank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	5 337 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 8. 2015
Dátum splatnosti:	30. 6. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zástava pohľadávok
Veriteľ:	**Oesterreichische Kontrollbank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	140 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:	7 267 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,90 %
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2015
Dátum splatnosti:	29. 9. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Zástava pohľadávok
Veriteľ:	**Oesterreichische Kontrollbank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	191 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:	475 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,686 %
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2018
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zástava pohľadávok
Veriteľ:	**Oesterreichische Kontrollbank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	12 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:	3 847 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,426 %
Dátum poskytnutia úveru:	10. 4. 2017
Dátum splatnosti:	29. 6. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Zástava pohľadávok

Veriteľ:	**Oesterreichische Kontrollbank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	101 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:	140 000 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:	175 000 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:	262 500 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:	240 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,05 %
Dátum poskytnutia úveru:	19. 12. 2024
Dátum splatnosti:	19. 12. 2029
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	**Česká spořitelna a.s.**
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	285 000 tis. Kč
Úroková sadzba:	4,14 %
Dátum poskytnutia úveru:	22. 9. 2025
Dátum splatnosti:	23. 9. 2030
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Veriteľ:	**Rozvojová banka Rady Európy**
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	312 500 tis. CZK
Úroková sadzba:	3,20 %
Dátum poskytnutia úveru:	14. 12. 2021
Dátum splatnosti:	19. 1. 2027
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi

Veriteľ:	**Európska investičná banka, Luxembursko**
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	9 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3,864 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Banková záruka
Veriteľ:	**Európska investičná banka, Luxembursko**
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	317 074,5 tis. CZK
Úroková sadzba:	5,843 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 3. 2023
Dátum splatnosti:	16. 3. 2028
Spôsob zabezpečenia:	Banková záruka
Veriteľ:	**Raiffeisenbank, a.s.**
Dlžník:	UniCredit Leasing CZ, a.s.
Výška úveru:	600 000 tis. CZK
Úroková sadzba:	3,80 %
Dátum poskytnutia úveru:	5. 12. 2025
Dátum splatnosti:	16. 1. 2026
Spôsob zabezpečenia:	Patronátne vyhlásenie
Celková výška úverov k 31. decembru 2025	**2 971 488 tis. CZK**

10. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzavreté žiadne zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo nároku ktoréhokoľvek člena skupiny, ktorý by bol podstatný pre schopnosť 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 – prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2025 131 228 211 145 CZK.

12. Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta, vrátane osôb, ktoré sú týmto osobám blízke

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb, ktoré sú týmto osobám blízke, 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. Zásady odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s „Politikou odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Z. z. a pozostáva z politiky základných platov, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami a dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a postupov, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, so zvláštnym zameraním na talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pre naplnenie poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy na daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „Výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predložených oddelením People & Culture a pripravených v spolupráci s oddelením People & Culture skupiny UniCredit. Členmi Výboru pre odmeňovanie boli v roku 2025 Gianfranco Bisagni, Ivan Tardivo a Eva Mikulková. Od mája 2014, v súlade s novým občianskym zákonníkom, členovia predstavenstva vykonávajú 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. Za výkon funkcie zahraničným členom predstavenstva nepatrí žiadna miestna odmena, zahraniční výkonní riadiaci pracovníci banky sú odmeňovaní materskou spoločnosťou. Tieto náklady sú materskou spoločnosťou vyúčtované 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 riadiacich 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. V prípade zmien zmluvných platov jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa oddelenia Compliance a riaditeľa oddelenia Vnútorného auditu schvaľuje tieto zmeny Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predložených oddelením People & Culture a pripravených v spolupráci s oddelením People & Culture skupiny UniCredit.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky
Systém variabilného odmeňovania „2025 Group Incentive System" skupiny UniCredit v lokalizovanej verzii (ďalej len „Systém") bol schválený Výborom pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov. Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty, je stanovená v súlade so Systémom s využitím nasledujúcich častí:

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 Payout.

Ad 1. Bonus pool
Bonusovým Poolom sa rozumie celková suma určená na výplatu variabilných odmien v danom roku. Základom pre stanovenie výšky bonusového fondu je ukazovateľ výkonnosti upravený o riziko, tzv. Operating EVA. Bonusový fond je definovaný vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov, pričom sa zohľadňuje analýza historických údajov, očakávaná ziskovosť, obchodná stratégia a vývoj na trhu / externé porovnania. Konečná výška Bonus Poolu sa stanovuje po splnení Entry Conditions a po zohľadnení Risk and Sustainability Adjustments. Veľkosť Bonus Poolu navyše zohľadňuje všetky odporúčania vydané európskymi alebo miestnymi regulačnými orgánmi týkajúce sa variabilnej zložky odmien.

Ad 2. Entry Conditions
Ukazovatele označené ako „Entry Conditions" merajú ziskovosť, kapitálovú primeranosť a likviditu. „Entry Conditions" sú mechanizmom, ktorý overuje podmienku pre zníženie alebo úplné zrušenie bonusového fondu v závislosti od úrovne splnenia ukazovateľov. S cieľom dosiahnuť súlad s regulačnými požiadavkami v prípade nesplnenia „Entry Conditions" dochádza k zníženiu alebo zrušeniu bonusov výkonných riadiacich pracovníkov / vybraných pracovníkov. V prípade, že sú „Entry Conditions" splnené, zníženie sa neuplatňuje a ďalšie úpravy sa vykonávajú na základe Risk & Sustainability Adjustments.

V roku 2025 boli vstupné podmienky definované nasledujúcimi parametrami:

Skupinové:	Divízia CEE:	Miestne:
Operating EVA (čistý prevádzkový zisk – náklady na kapitál) > 0	Operating EVA (čistý prevádzkový zisk – náklady na kapitál) > 0	Operating EVA (čistý prevádzkový zisk – náklady na kapitál) > 0
Čistý zisk > 0;	Čistý zisk > 0	Čistý zisk > 0
Vlastný kapitál a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)		Vlastný kapitál a Leverage Ratio > limity RAF (Risk appetite framework)
Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 109 %		Ukazovateľ krátkodobej likvidity (Liquidity Coverage Ratio) > 110 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 102,3 %		Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio) > 102 %

Ad 3. Risk and Sustainability Adjustments
Účelom Risk and Sustainability Adjustments je posúdiť „kvalitu výkonnosti“ z hľadiska trvalej udržateľnosti. KPI pre toto posúdenie sú súčasťou tzv. Risk Appetite Framework banky. Uplatnenie parametrov „Risk and Sustainability Adjustments“ potvrdí, zníži alebo úplne zruší vyplatenie bonusov výkonným manažérom. V súlade s príslušnými regulačnými požiadavkami je celkové vyhodnotenie parametrov udržateľnej výkonnosti preskúmané Výborom pre odmeňovanie.

Ad 4. Individual Performance Scorecard
Individual Performance Scorecard je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných manažérov, ktoré každoročne stanovuje Výbor pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko prepojené so strategickým plánom 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 osobitne.

Ukazovatele výkonnosti schválené výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2025 napríklad zahŕňali:
- Výnosy upravené o náklady na riziko,
- Prevádzkové náklady a pomer nákladov a výnosov (Cost to Income ratio),
- Čistá tvorba kapitálu,
- Návratnosť alokovaného kapitálu.

Ostatné ciele boli kvantitatívne aj kvalitatívne a líšia sa pre každého výkonného manažéra 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, s výnimkou úrovne prevádzkových nákladov.

Ad 5. Bonus Cap
V súlade s platnou reguláciou je zavedený strop pre variabilnú zložku odmien vo výške jedného násobku ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, ak to povoľuje miestny regulátor a podlieha schváleniu akcionárov kvalifikovanou väčšinou. Pre kontrolné funkcie a pre funkciu People & Culture sa používa konzervatívnejší prístup, ktorý stanovuje strop pre variabilnú zložku odmien na 80 % ročnej fixnej odmeny.

Ad 6. Malus mechanisms
Malus a Claw-back môžu byť uplatnené v prípade potvrdenia správania v referenčnom období (období výkonu), počas ktorého výkonný pracovník:
- podvodným konaním alebo hrubou nedbanlivosťou prispel k značným finančným stratám banky alebo jej klientov alebo svojím správaním negatívne ovplyvnil rizikový profil alebo iné regulačné požiadavky;
- pochybil a/alebo neprijal očakávané opatrenia v súvislosti s týmito pochybeniami alebo opomenutiami, ktoré prispeli k významnému poškodeniu povesti banky alebo vyvolali disciplinárne opatrenia zo strany regulačných orgánov;
- je predmetom disciplinárnych opatrení a podnetov v súvislosti s podvodným alebo hrubou nedbanlivosťou počas referenčného obdobia.

Okrem toho môžu byť odmeny výkonných riaditeľov podliehať Claw-back v prípade výplaty vykonanej na základe predpokladov, ktoré sa následne ukázali ako nesprávne.

Priznanie nároku na bonus je tiež podmienené tzv. Bonus Gate, a to splnením minimálne 90 % povinných vzdelávacích kurzov.

Ad 7. Hedging Ban
Od výkonných riadiacich pracovníkov sa vyžaduje, aby nepoužívali osobné zabezpečovacie stratégie voči systému odmeňovania a súvisiacemu poisteniu zodpovednosti, ktorými by mohli zmierniť riziká spojené s ich systémom odmeňovania. Účasť na akejkoľvek forme zabezpečovacej transakcie sa považuje za porušenie zásad Compliance, a tým zaniká akékoľvek právo na získanie variabilnej odmeny v rámci systému odmeňovania.

Ad 8. Bonus Payout
Výplata bonusu za dané obdobie (2025) je podľa pravidiel „2025 Group Incentive System“ časovo rozložená na viacročné obdobie:

<u>Predseda predstavenstva a podpredseda predstavenstva</u>
- Prvá časť odmeny (2026) je splatná z polovice v peňažnej forme a z polovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Druhá časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
- Tretia časť výplaty (2030) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
- Štvrtá časť výplaty (2031) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V každom roku je vyplatenie bonusu podmienené splnením vstupných podmienok a možnosťou uplatnenia malus mechanizmov.

<u>Vedenie s variabilným odmeňovaním vyšším ako 348 000 EUR</u>
- Prvá časť výplaty (2026) je splatná z polovice v peňažnej forme a z polovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.

– Druhá časť výplaty (2025) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
– Tretia časť výplaty (2028) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
– Štvrtá časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
– Piata časť výplaty (2030) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
– Šiesta časť výplaty (2031) je splatná v peňažnej forme a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
– V každom roku je vyplatenie bonusu podmienené splnením vstupných podmienok a možnosťou uplatnenia malus mechanizmov.

Vedenie s variabilným odmeňovaním nižším ako 348 000 EUR
– Prvá časť výplaty (2026) je splatná z polovice v peňažnej forme a z polovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 50 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
– Druhá časť výplaty (2028) je splatná čiastočne v peňažnej forme (5 % bonusu stanoveného pre dané obdobie) a čiastočne v nepeňažnej forme (10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie); nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke jedného roka.
– Tretia časť výplaty (2029) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
– Štvrtá časť výplaty (2030) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú retenčnému obdobiu v dĺžke 1 roka.
– Piata časť výplaty (2031) je splatná v peňažnej forme a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
– V každom roku je vyplatenie bonusu podmienené splnením vstupných podmienok a možnosťou uplatnenia malus mechanizmov.

Splnenie 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 sú definované v súlade s prioritami personálnej politiky skupiny UniCredit a zaradením vedúcej pozície do vopred definovanej kategórie zamestnaneckých výhod.
– Na základe výkonu funkcie podľa zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sú výkonným riadiacim pracovníkom poskytované nasledujúce benefity: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové poistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
– Na základe manažérskej funkcie je výkonným riadiacim pracovníkom poskytnutý služobný automobil aj na súkromné účely.
– Na základe dočasného vyslania do Českej republiky z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní manažéri plnenia v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových manažérov v skupine UniCredit zmluvné plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Vyššie uvedené benefity sú poskytované vo forme nepeňažných plnení a ich celková suma je zahrnutá v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada
Dozorná rada sa skladá z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere k emitentovi a poberajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce. Za výkon funkcie členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami akejkoľvek spoločnosti skupiny UniCredit (vrátane emitenta), nepatrí žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena môže byť dohodnutá len s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň na základe pracovnej zmluvy nevykonávajú výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Odmena platí počas celého funkčného obdobia člena dozornej rady a o jej výške rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmien predstavujú príjmy dvoch zahraničných členov dozornej rady, s ktorými akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu. Zostávajúci členovia dozornej rady nie sú odmeňovaní emitentom.

Politiku odmeňovania členov dozornej rady z radov zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh oddelenia People & Culture banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzavretými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.

Zásady odmeňovania členov dozornej rady, ktorí sú v pracovnom pomere s emitentom, ako aj zložky ich odmeňovania, ktoré im sú vyplácané na základe pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny, sa riadia vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena je zamestnancom stanovená ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0–150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov výkonnosti, ktoré sú definované v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe hodnotenia individuálnych a tímových

cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady z radov zamestnancov emitenta závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú na základe pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce, a nijak 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.

Audítorský výbor
Audítorský výbor sa skladá z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere k emitentovi. Za výkon funkcie člena audítorského výboru môže byť dohodnutá zmluvná fixná odmena. Odmena platí počas celého funkčného obdobia člena audítorského výboru a o jej výške rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roku 2025 boli uvedené zmluvné pevné odmeny dohodnuté s tromi členmi audítorského výboru. Súhrnná výška vyplatených odmien je uvedená v prehľade odmien.

14. Diverzita, rovnosť a inklúzia

V modernom bankovníctve, kde neustále zmeny kladú vysoké nároky na flexibilitu a inovácie, predstavujú diverzita, rovnosť a inklúzia (DE&I) nielen dôležitý etický rámec, ale aj zásadnú podmienku dlhodobej prosperity a konkurencieschopnosti. Veríme, že rešpekt k rozmanitosti obohacuje našu firemnú kultúru a zároveň posilňuje našu schopnosť porozumieť potrebám klientov z rôznych prostredí, profesií i regiónov.

Budovanie prostredia založeného na rovnosti príležitostí a inklúzii je pre nás cestou k vytvoreniu silnejšej, otvorenejšej a inovatívnejšej organizácie. Rozmanitosť chápeme v širokom zmysle – ako rôznorodosť skúseností, uhlov pohľadu a spôsobov myslenia, ktoré zvyšujú kreativitu a efektívnosť tímovej spolupráce a umožňujú nám efektívne reagovať na komplexné výzvy súčasného trhu.

Naša dlhodobá stratégia DE&I je pevne zakotvená vo firemných hodnotách UniCredit a odzrkadľuje sa v našich interných procesoch, pravidlách aj komunikácii. Zameriavame sa na rodovú diverzitu, rovnaké odmeňovanie, podporu zamestnancov so zdravotným postihnutím, posilňovanie rodičov vo všetkých životných fázach, duševné zdravie a podporu komunity LGBTQ+.

Certifikácia EDGE: potvrdenie nášho záväzku
V roku 2025 prešla spoločnosť UniCredit Czech Republic and Slovakia už po druhýkrát procesom medzinárodnej certifikácie EDGE (Economic Dividends for Gender Equality), ktorá hodnotí pokrok firiem v oblasti rodovej rovnosti. Certifikácia skúma rovnosť príležitostí, spravodlivé odmeňovanie, zastúpenie žien na všetkých úrovniach a celkovú inkluzívnosť firemnej kultúry. Udeľuje sa v troch úrovniach – Assess, Move a Lead.

Po úrovni EDGE Assess, ktorú sme získali pri prvom hodnotení, sme sa v roku 2025 posunuli vyššie a dosiahli úroveň EDGE Move.

Tento výsledok potvrdzuje náš dlhodobý záväzok k diverzite a inklúzii a odzrkadľuje konkrétne opatrenia, napríklad:
- transparentné politiky odmeňovania a pravidelné monitorovanie rodovej rovnosti,
- podporu kariérneho rastu žien v celej organizácii,
- flexibilné pracovné podmienky uľahčujúce zosúladenie pracovného a osobného života.

UniCredit sa tak radí medzi firmy, ktoré aktívne budujú spravodlivé a inkluzívne pracovné prostredie, čo je dôležitou súčasťou našej stratégie ESG.

Inšpirácia a zdieľanie – dovnútra aj navonok
Na posilnenie povedomia o rôznych aspektoch DE&I skvele slúžia inšpiratívne prednášky, ktoré sú k dispozícii všetkým zamestnancom aj online a zdieľajú sa aj s rodičmi na materskej alebo rodičovskej dovolenke.

V máji sme privítali Heřmana Volfa, zakladateľa neziskovej organizácie Cesta za snem, a Kateřinu Honzíkovú, našu kolegyňu. Ich prednáška s názvom Aktívny život s postihnutím ukázala, že aj napriek zdravotnému postihnutiu a rôznym obmedzeniam život nekončí a jeho kvalita do značnej miery závisí od prístupu a pozitívneho myslenia.

V septembri sme mali možnosť zapojiť sa do diskusie s režisérom Viktorom Taušom a s Terezou Šindlerovou, zakladateľkou nadácie SPOLUŽIVOT. Viktor Tauš je významný český režisér, scenárista a producent, známy svojím osobitým štýlom a silnými spoločenskými témami vo svojej tvorbe. V súčasnosti má za sebou ocenené projekty Amerikánka a Snowflakes, ktoré spájajú film a divadlo s témou života detí v detských domovoch. Nadácia SPOLUŽIVOT sprostredkúva a propaguje náhradnú starostlivosť ako formu podpory detí z detských domovov.

V roku 2025 sme sa výraznejšie zamerali aj na aktivity a inšpiráciu v oblasti DE&I smerujúcu mimo banku, a to aj smerom k študentom. Na rozdiel od tradičných žiadaných tém, ako je kyberbezpečnosť a finančná gramotnosť, sme študentom programu Honors Academia priblížili témy DE&I, o ktorých sa (stále) málo hovorí. Prednáška našej ambasádorky DE&I bola súčasťou predmetu Manažment, udržateľnosť a ESG a ukázala, čo všetko v banke znamená budovať inkluzívne prostredie – od podpory rodičov, programu well-being až po dobrovoľníctvo v komunitách.

Ďalšou príležitosťou, na ktorej sa ambasádorky DE&I zúčastnili, bola panelová diskusia Ženy FMV vo svete príležitostí a výziev na VŠE v Prahe.

Už tretí rok nominujeme zástupkyne UniCredit medzi inšpiratívne ženy finančného sektora v rámci projektu FinŽeny. Tému diverzity sme predstavili aj v podcaste Women in Finance, kde naše manažérky venujúce sa témam DE&I diskutovali o výzvach DE&I v bankovníctve a vplyve spoločenských trendov na diverzitu.

Pod záštitou Českej bankovej asociácie sa podieľame na tvorbe polročného DE&I benchmarku najväčších bánk v Českej republike. Sledujeme ukazovatele ako:
- zastúpenie žien vo vedení,
- návratnosť rodičov po materskej/rodičovskej dovolenke,
- veková diverzita,
- rovnaké odmeňovanie.

UniCredit dosahuje nadpriemerných výsledkov najmä v oblasti rovnakého odmeňovania, podielu čiastočných úväzkov a zastúpenia žien v nižšom manažmente. Dlhodobo sa nám darí udržať vysoký počet rodičov, ktorí sa po rodičovskej dovolenke vracajú a zostávajú v spoločnosti.

Dlhodobo prioritnou oblasťou sú pre nás rodičia a ich deti. Pokračujeme v akciách pre zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke, od špeciálnych stretnutí v banke až po možnosť účasti na inšpiratívnych prednáškach, čo posilňuje možnosť prepojenia aj v mimopracovnej fáze života. Zvyšujeme povedomie o programoch na podporu návratu rodičov do práce, a to predovšetkým u manažérov. Už od roku 2024 zaradzujeme témy o aktívnom otcovstve.

Usporiadali sme druhý ročník detského dňa pre deti zamestnancov s názvom „Mami, ocko, kde pracuješ?“. Deti zamestnancov dostali príležitosť hravou formou pochopiť prácu rodičov a interaktívne spoznať bankové prostredie. Vzhľadom na obrovský záujem sme súčasne v našej pražskej aj bratislavskej centrále pripravili dve popoludnia plné rôznorodých aktivít, od prehliadky pobočky cez tvorbu marketingovej kampane, simulácie medzibankových obchodov, prania špinavých peňazí až po rozpoznávanie falošných bankoviek. Akcie sa zúčastnilo 200 detí aj vďaka nadšeniu 30 kolegov dobrovoľníkov.

Významnou novinkou pre českých rodičov je nový koncept príspevkov na starostlivosť o dieťa, ktorého cieľom je podporiť rodičov po návrate z materskej alebo rodičovskej dovolenky a poskytnúť im vyššiu podporu pri zabezpečovaní starostlivosti o ich dieťa/deti. Hlavnými princípmi nového konceptu je podporiť najmä rodičov detí mladších ako 3 roky, u ktorých je zabezpečenie starostlivosti nákladnejšie a zložitejšie, čo môže rodičom brániť v ich zámere vrátiť sa do zamestnania. Príspevok pre deti staršie ako 3 roky je nižší s ohľadom na možnosť využitia štátnej materskej školy a poskytujeme ho len do 4 rokov veku dieťaťa.

Rovnaké odmeňovanie

Jednou z kľúčových oblastí je rovnaké odmeňovanie, ktorému sa venujeme dlhodobo. Rovnaké odmeňovanie pre nás znamená rovnakú mzdu za prácu rovnakej hodnoty bez ohľadu na faktory, ktoré nesúvisia s výkonom alebo skúsenosťami zamestnancov. To zahŕňa elimináciu rozdielov v odmeňovaní na základe pohlavia, veku, národnosti, zdravotných obmedzení alebo iných charakteristík. Súčasný systém odmeňovania v banke je postavený na tomto základe. Naše procesy stanovovania a úpravy miezd takisto zohľadňujú tento princíp. Pre rovnosť odmeňovania medzi mužmi a ženami máme nastavený indikátor tzv. Same role GPG (Gender pay gap pre rovnakú úlohu), ktorý pravidelne meriame a vyhodnocujeme. Jeho hodnota sa dlhodobo drží pod hranicou 2 %.

V roku 2025 sme urobili významný krok v oblasti transparentnosti odmeňovania. Našim zamestnancom na pozíciách špecialistov sme sprístupnili informácie o tzv. pásme mzdovej politiky pre danú pozíciu. Zamestnanec si tak môže porovnať svoju mzdu s minimom a maximom našej mzdovej politiky pre jeho pozíciu.

Well-being a duševné zdravie

V UniCredit stále kladieme veľký dôraz na podporu well-being našich zamestnancov. Zameriavame sa na vytváranie prostredia, ktoré podporuje nielen profesionálny rast, ale aj fyzické a duševné zdravie. Naším cieľom je ponúknuť zamestnancom nástroje, programy a iniciatívy, ktoré im pomôžu cítiť sa dobre, byť motivovaní a udržiavať rovnováhu medzi pracovným a osobným životom.

Naše úsilie o podporu fyzického aj duševného zdravia zamestnancov sa prejavuje v konkrétnych aktivitách počas celého roka. Pravidelne organizujeme inšpiratívne prednášky na témy súvisiace s well-beingom. Pokračujeme tiež v spolupráci s poskytovateľom online terapeutickej platformy, ktorá je pre všetkých zamestnancov dostupná nepretržite, zadarmo a bez obmedzenia. Platforma ponúka možnosť individuálnych sedení s vybraným psychoterapeutom, čo zamestnancom poskytuje profesionálnu podporu kedykoľvek ju potrebujú.

V apríli sme zorganizovali Well-being Week, podujatie podporované skupinou UniCredit, počas ktorého sa konali online prednášky zamerané na jednotlivé piliere well-being.

V rámci Medzinárodného dňa otcov sme zorganizovali dve inšpiratívne prednášky zamerané na tému otcovstva a partnerských rolí v rodine. Cieľom bolo podporiť rodičov v ich dôležitej životnej úlohe, ponúknuť praktické tipy a vytvoriť priestor na zdieľanie skúseností. Jedna prednáška bola zameraná na perspektívu otcov, druhá na pohľad matiek, vrátane tých, ktoré očakávajú príchod dieťaťa. Obe akcie boli otvorené pre všetkých zamestnancov bez ohľadu na pohlavie, aby si každý mohol odniesť inšpiráciu pre harmonické rodinné prostredie.

Pri príležitosti Medzinárodného dňa duševného zdravia sme zorganizovali Mental Health Day, ktorý zahŕňal sériu prednášok na témy ako dlhovekosť, harmónia vo vzťahoch, nespavosť alebo ako efektívne pracovať s energiou počas dňa.

V centrále v Prahe pokračujeme s pravidelnými cvičebnými lekciami – jogy a intervalového tréningu a na jeseň sme ponuku rozšírili o pilates. Tieto aktivity pomáhajú zamestnancom udržiavať fyzickú kondíciu, zlepšovať flexibilitu a regenerovať sa po náročnom pracovnom dni.

Rok 2025 bol v oblasti diverzity, rovnosti a inklúzie rokom výrazného posunu, prehlbovania partnerstiev a budovania prostredia, kde má každý priestor na rast a úspech. Potvrdenie vyššej úrovne certifikácie EDGE, rozšírenie aktivít pre zamestnancov aj verejnosť, podpora rodičov a systematická práca na transparentnom a spravodlivom odmeňovaní ukazujú, že DE&I nie je len súčasťou našich procesov, ale pevnou súčasťou našej kultúry.

Do nasledujúcich rokov vstupujeme s jasnou ambíciou pokračovať v podpore inkluzívneho prostredia, ktoré odráža hodnoty UniCredit a reaguje na potreby spoločnosti aj zamestnancov. Veríme, že práve rozmanitosť perspektív a rovnosť príležitostí sú základom inovácií, kvality služieb a dlhodobého úspechu celej našej organizácie.

15. Informácie o všetkých peňažných a nepeňažných príjmoch, ktoré prijali vedúci pracovníci, 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**
59 496 983	**0**	**14 316 425**	**0**	**4 546 064**	**78 359 472**
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**
777 830	**0**	**0**	**0**	**0**	**777 830**
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**
530 900	**0**	**0**	**0**	**0**	**530 900**
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**
124 026 815	**0**	**1 057 612**	**0**	**0**	**125 084 427**

16. Významné budúce investície iné ako finančné investície plánované na rok 2026

Celkové investície UniCredit Bank na rok 2026, okrem finančných investícií, sú plánované vo výške 3,62 miliardy CZK, z toho 2,05 miliardy CZK je určených na plánovaný nákup aktív na prenájom pre UniCredit Leasing. Ďalšou významnou položkou sú investície do informačných technológií (hardvér a softvér) v celkovej výške 0,74 miliardy CZK, ktoré sú primárne určené na rozvoj informačných systémov banky s dôrazom na digitalizáciu, automatizáciu a zefektívnenie procesov, ako aj na splnenie požiadaviek regulačného a prevádzkového charakteru. Ide však len o časť celkových investícií do IT, pretože časť investícií do informatiky sa realizuje formou služieb poskytovaných externými dodávateľmi a účtuje sa ako prevádzkové náklady. Investície do dlhodobého majetku, vrátane prenajatých budov vo výške 0,83 miliardy CZK, sú zamerané na nadobudnutie logistického skladu na účely presunu archívu, nákup priestorov pre hlavnú pobočku v Bratislave a na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

17. Údaje o zabezpečení poskytnutom Emitentom

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Poskytnuté záruky a ručenia	51 867 893	49 627 676
Poskytnuté záruky z akreditívov	760 746	957 267
Spolu	**52 628 639**	**50 584 943**

18. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidlá prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom účtovného výkazníctva

V skupine UniCredit Bank 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 periodicitou, aby sa tieto riziká eliminovali. Všetky procesy sa dvakrát ročne vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva overovanie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie zodpovedajúcich interných kontrol, ktoré zaručia správnosť účtovnej výkazníctva, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie 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 položiek súvahy a výsledovkovej položky sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej ročnej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie a ďalej sa na overenie audítorom predkladajú štyrikrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (za každé štvrťročné obdobie 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") priradila emitentovi rating A2 so stabilným výhľadom. Moody's ďalej udelila rating Aa1 vybraným dlhopisom vydaným emitentom (uvedeným v prehľade nižšie).

Moody's je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009, zmeneným a doplneným nariadením č. 462/2013 (ďalej len „nariadenie o ratingových agentúrach"). Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr, ktorý zverejňuje Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na svojich internetových stránkach (https://www.esma.europa.eu/credit-rating-agencies/cra-authorisation) 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 k tomu v budúcnosti dôjde, emitent bude 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 2025.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	7. 6. 2013	7. 6. 2028	EUR	85	100 000	roční	3,04 %	Aa2
UCB dlhopis EUR ZERO/2028	CZ0003709669	21. 3. 2025	21. 3. 2028	EUR	3 793 755	1	–	Zerobond	–

Forma/podoba cenných papierov je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v bezdokladovej podobe. Vyššie uvedené emisie nemožno predčasne splatiť.

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam nesplatených dlhových cenných papierov Emitenta prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2025.

Názov	ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Počet ks	Nominálna hodnota 1 ks	Frekvencia výplaty kupónu	Kupón	Rating
UCB HZL 3M FLOAT /26	XS2188802313	15. 6. 2020	15. 6. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrťročná	3M EURIBOR +42 bps	Aa1
UCB HZL 3M FLOAT /27	XS2188802404	15. 6. 2020	15. 6. 2027	EUR	10 000	100 000	štvrťročná	3M EURIBOR +44 bps	Aa1
UCB HZL 3M FLOAT II/26	XS2419387357	15. 12. 2021	15. 12. 2026	EUR	10 000	100 000	štvrťročná	3M EURIBOR +15 bps	Aa1
UCB HZL 3,125/27	XS2541314584	11. 10. 2022	11. 10. 2027	EUR	5 000	100 000	ročná	3,125 %	Aa1
UCB HZL 3,625/26	XS2585977882	15. 2. 2023	15. 2. 2026	EUR	5 000	100 000	ročná	3,625 %	Aa1
UCB HZL 3,75/28	XS2637445276	20. 6. 2023	20. 6. 2028	EUR	5 000	100 000	ročná	3,75 %	Aa1
UCB HZL 3M FLOAT/27	XS2764457078	14. 2. 2024	14. 2. 2027	EUR	7 500	100 000	štvrťročná	3M EURIBOR +71 bps	Aa1
UCB HZL 2,875/29	XS2907249457	25. 9. 2024	25. 3. 2029	EUR	5 000	100 000	ročná	2,875 %	Aa1
UCB HZL 2,625/30	XS3168205659	3. 9. 2025	3. 3. 2030	EUR	5 000	100 000	ročná	2,625	Aa1
UCB HZL 3M FLOAT/32	XS3224003650	6. 11. 2025	6. 11. 2032	EUR	20 000	100 000	štvrťročná	3M EURIBOR +54 bps	Aa1

Forma/podoba CP je pre všetky vyššie uvedené emisie na doručiteľa v zaknihovanej podobe. Vyššie uvedené emisie sú bez možnosti predčasného splatenia Emitentom.



Správa o vzťahoch

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 spoločnostiach, 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, oddiel B, vložka 3608 („UCB CS"), za obdobie od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 (ďalej len „obdobie") vypracovalo správu o vzťahoch.

1. Štruktúra vzťahov medzi spoločnosťou UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými tou istou ovládajúcou osobou
Počas obdobia bola spoločnosť UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou UniCredit, S.p.A. so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Miláno, Taliansko. Naopak, spoločnosť UCB CS počas obdobia ovládala spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s., IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, a spoločnosť UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. bol v priebehu 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 10 Praha 4, UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 10 Praha 4, CA-Leasing OVUS s.r.o., IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 10 Praha 4, ALLIB Leasing s.r.o., IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 00.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. bola v priebehu 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 podrobne opísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CS v rámci skupiny UniCredit:
V rámci divízie CEE skupiny UniCredit patria Česká a Slovenská republika medzi popredné krajiny. 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 často vystupuje v úlohe produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sa pilotne testujú v rôznych krajinách, a ak sa potvrdia ako úspešné, následne sa implementujú aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UniCredit CS je v tejto oblasti veľmi aktívna.

V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzatvárala ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a iné bankové obchody a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov, ako aj uzatvárali obchody s klientmi (platobné karty, bežné účty, vkladové produkty, hotovostné platby atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zabezpečené bankovými zárukami poskytnutými spoločnosťami UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza tiež k poskytovaniu 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 právomocí valného zhromaždenia.

Podľa stanov UCB CS patrí do pôsobnosti valného zhromaždenia aj voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na vykonávanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada tiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva. Členovia predstavenstva však nie sú pri voľbe týmto odporúčaním viazaní.

Kontrolná osoba má svojich zástupcov v dozornej rade aj v predstavenstve banky.

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, ktoré ovláda, prostredníctvom smerníc („smernice holdingu"). Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sa vydávajú pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dohľadu s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

Spoločnosť UCB CS uplatňuje svoj vplyv na svoje dcérske spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a ďalej prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých z týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi spoločnosťou UCB CS a ovládajúcou osobou alebo medzi ovládanými osobami

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 zabezpečeného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových vkladov v prípade zlyhania	22. 9. 2016
Agreement on Anti money laundering transaction of Correspodent Banking monitoring	AML monitoring pre korešpondenčné banky	28. 1. 2018
GMSLA Master Agreement	Rámcová zmluva o požičiavaní cenných papierov	5. 6. 2019
Dohoda o centralizaci analýzy KYC korespondenčního bankovnictví	Záväzok spoločnosti 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	Zabezpečenie predikcie trhových údajov používaných na výpočet P/L a indikátorov trhového rizika	8. 2. 2021
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov 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 smlouvy	Dodávka individuálnych projektov – zmluvy v systéme PPM	Zmluvy platné v roku 2025
ICT Service Agreement and the Electronic agreements	Outsourcingová zmluva o poskytovaní IT služieb – CZ + SK	1. 12. 2024
Podnájemní smlouva	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	Dohoda o zdieľaní nákladov na GAM v oblasti Corporates a FIG	10. 12. 2024
Service Agreement	Zmluva o službách zabezpečujúcich bežný prevádzku kancelárií a iných nebytových priestorov	28. 2. 2024
Data Processing Agreement	Zmluva o spracovaní údajov podľa Service Agreement zo dňa 28. 2. 2024	12. 4. 2024
Group Syn. Sec. Outsourcing Contract	Zabezpečenie služieb súvisiacich so správou syntetických sekuritizácií	27. 11. 2024
Smlouva o zajišťovacím postoupení pohledávky z termínovaného vkladu vedeného u banky	Zmluva o zabezpečovacom postúpení pohľadávky z termínovaného vkladu vedeného v banke	4. 4. 2024
Outsourcing contract – COMPLIANCE service centralization	Centralizácia činností zahŕňajúca nastavenie, kalibráciu a správu IT aplikácií pre KYC, transakčný screening, screening klientského portfólia a transakčný monitoring	21. 3. 2025

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 zúčtovanie 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 špecializovaných odborných zručností, školenia a rozvoja mäkkých zručností a riadenia talentov	2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art. 9 EMIR „Reporting SLA“	Plnenie oznamovacej povinnosti podľa EMIR	24. 3. 2014
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Zmluva o zúčtovaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zmluva o spracovaní osobných údajov v súvislosti s rekonciliáciou OTC derivátov podľa zmluvy č. SML 200029	22. 9. 2020
Smlouva o poskytování služeb č. SML 200029	Zmluva o zosúlaďovaní OTC derivátov	22. 9. 2020
Subcustody Agreement	Úschova, správa a zúčtovanie cenných papierov (Rakúsko vs. Česká republika)	9. 4. 1996
Service Level Agreement	Dohoda o úrovni služieb pre trh v Českej republike	6. 7. 2023
Service Level Agreement	Dohoda o úrovni služieb pre rakúsky trh a HUB	12. 03. 2021
Service Level Agreement	Dohoda o úrovni služieb pre rakúsky trh a HUB (pobočka na Slovensku)	26. 03. 2021
Service Level Agreement	Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku) pre 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	Zabezpečenie nákupu a predaja 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 pri emisiách eurobondov klientov	30. 6. 2011
Subcustody Agreement	Úschova, správa a zúčtovanie cenných papierov (pobočka v Londýne)	17. 5. 2012
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 povinností v oblasti podávania správ 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 zabezpečeného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016
SLA Sophis „Risque“ Sub-Licensing Agreement	Podpora pre používanie softvéru Murex a Sophis Risque (pre OTC deriváty)	16. 9. 2016
RET Service Level Agreement No. 001	Obchodná platforma UCTrader pre FX obchody – podiel na nákladoch	29. 3. 2019
DPA – Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	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
Mandátní smlouva	Poverenie UniCredit Bank GmbH ako aranžéra aktualizácie dlhopisového programu (Frederick) a dohoda o odmene pre externých právnych poradcov (White & Case)	9. 6. 2021
Cooperation Agreement for Equity Capital Markets	Spolupráca pri iniciovaní a realizácii 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	Zabezpečenie otvorených trhových pozícií UCB CS	30. 11. 2022
Fund Brokerage Agreement	Zabezpečenie nákupu a predaja 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., IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Smlouva o účtu majitele a správě CP č. 99100061	Vedenie účtu vlastníka cenných papierov, správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Smlouva o obchodní spolupráci	Obchodná spolupráca medzi bankou a UniCredit Leasing	29. 9. 2025
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájom priestorov v budove č. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Smlouva o právu k pozici pro logo	Využitie miesta pre logo na budove č. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků	UCL CZ outsourcuje niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání	Prenájom priestorov v budove č. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. p. 36, Revoluční 2, Chomutov	24. 1. 2017
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. p. 1222, Masarykovo námestie, Jihlava	26. 6. 2019
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. p. 892, Zeyerova 7, Karlovy Vary	1. 12. 2020
Smlouva o podmínkách zprostředkování spotřebitelského úvěru	Podmienky sprostredkovania spotrebiteľského úveru medzi UCL CZ a UCB	18. 12. 2020
Smlouva o poskytování služby Risk Models Development	Poskytovanie služby Risk Models Development	1. 1. 2021
Smlouva o směnečném programu	Zabezpečenie riadenia zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Správa zmeniek vystavených v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Zabezpečenie riadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Správa emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisu a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uloženia súhrnnej dlhopisovej emisie a vedenia evidencie vlastníkov podielov na nej zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zabezpečenie upisovania emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	7. 2. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. p. 854, Ulrichovo námestie, Hradec Králové	5. 9. 2023
Smlouva o zpracování osobních údajů	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	31. 7. 2024
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č. p. 1, Riegrova, Plzeň	3. 12. 2025
Podnájemní smlouva	Podnájom priestorov v budove č. 1525, Želetavská, Praha	20. 11. 2024

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ**, a.s., IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010 a **UniCredit Fleet Management**, s.r.o., IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Smlouva 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 140 00

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodovanie na finančnom trhu	21. 1. 2015
Smlouva o právu k pozici pro logo	Umiestnenie svetelného loga na budove Filadelfia	21. 1. 2016
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Podnájemní smlouva	Podnájom kancelárskych priestorov a parkovacích miest v budove Filadelfia	13. 11. 2020
Zero Balancing Master Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Zero Balancing Participating Agreement	Zero Balancing	25. 11. 2020
Smlouva o elektronickém obchodování na devizovém trhu	Sprostredkovanie možnosti uzatvárania devízových obchodov a obchodov s vybranými investičnými nástrojmi prostredníctvom platformy UC Trader	28. 7. 2022
Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	2. 10. 2023

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.,** IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Zmluva o spolupráci	Spolupráca banky s UniCredit Leasing	1. 7. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytovych priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Zmluva o nájme nebytových prostor	Prenájom nebytových priestorov na Štefánikovej ulici v Trnave	15. 01. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov na Hlavnej ulici v Dunajskej Stred	1. 1. 2019
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov na ul. M. R. Štefánika v Nových Zámkoch	1. 9. 2023
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov na nám. S. Anny v Trenčíne	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov na Garbiarskej ulici v Liptovskom Mikuláši	15. 1. 2017
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových priestorov v Poprade na Popradskom nábreží 18 (zmluva platná od 1. 5. 2019)	12. 4. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Prenájom nebytových priestorov vo Zvolene na nám. SNP 50	1. 1. 2019
Zmluva o nájme nebytových prostor	Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	8. 4. 2020 (ukončená k 30. 9. 2025)
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	30. 6. 2020
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov v Nitre na Štúrovej ulici č. 10 (TABÁŇ)	26. 9. 2025
Smlouva o směnečném programu	Zabezpečenie riadenia zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o administraci směnečného programu	Správa zmeniek vystavených v rámci zmenkového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Příkazní smlouva ke zřízení dluhopisového programu a obstarání emisí dluhopisů vydávaných v rámci dluhopisového programu	Zabezpečenie riadenia dlhopisového programu a emisií vydávaných v rámci programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o správě emisí a obstarání plateb	Správa emisií dlhopisov vydávaných v rámci dlhopisového programu zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o uložení sběrného dluhopisů a vedení evidence vlastníků podílů na sběrném dluhopisu v samostatné evidenci investičních nástrojů	Služby uloženia súhrnnej dlhopisovej emisie a vedenia evidencie vlastníkov podielov na nej zo strany UCB CS	9. 11. 2021
Smlouva o upsání a koupi dluhopisů	Zabezpečenie upisovania 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.**, IČO: 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
Smlouva 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, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a zúčtovanie 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 zúčtovanie cenných papierov	10. 3. 1998
Service Agreement	Poradenské služby v súvislosti s úschovou, posudzovaním rizík, správou siete, koordináciou projektov v rámci úschovy	16. 12. 2020
Data Processing Agreement	Spracovanie údajov, dodatok k zmluve o poskytovaní služieb zo dňa 16. 12. 2020	16. 12. 2020
Service Level Agreement	Dohoda o úrovni služieb (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	Dohoda o úrovni služieb (pre maďarský trh)	13. 11. 2023

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ľubľana, 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.**, IČO: 35 800 348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

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 – podporných činností, ktoré banka vykonáva pre UCBR v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania v oblasti poistenia prostredníctvom podriadených finančných agentov UCBR	1. 1. 2021
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zmluva o spracovaní osobných údajov	1. 1. 2021

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájomné zmluvy na vozidlá – 229 ks	Smlouvy platné v roce 2025

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 leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájomné zmluvy na vozidlá – 77 ks	Zmluvy platné v roku 2025

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 **UniCredit Invest Lux S.A. Structured Invest S.A.**, 1, avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembursko, Luxembursko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Contact Bank Agreement	Zabezpečovanie činností kontaktného miesta – kontaktnej banky pre fondy onemarkets v Českej republike a vo 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	Zmluva o outsourcingu služieb Infragroup, ktorá zahŕňa implementáciu IT projektov riadených na základe i) metódy Waterfall a ii) agilnej metódy (CZ) (ORDER No. 2023_20593)	1. 6. 2024
Service Agreement	Zmluva o outsourcingu služieb Infragroup, ktorá zahŕňa implementáciu IT projektov riadených na základe i) metódy Waterfall a ii) agilnej metódy (SK) (ORDER No. 2023_20594)	1. 6. 2024

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank GmbH**, London Branch, Londýn, 120 London Wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Process Agent Letter	Menovanie UniCredit Bank GmbH, London Branch za zástupcu na prijímanie akejkoľvek korešpondencie v prípade súdnych konaní pred anglickými súdmi v súvislosti s dohodou o urovnaní uzavretou medzi spoločnosťami UCB CS a Citibank, N.A., London Branch, uzavretou 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 zúčtovanie cenných papierov	25. 11. 2015
Service Level Agreement	Dohoda o úrovni služieb (bulharský trh)	1. 10. 2025

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.** a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Dohoda o rozdělení nákladů vč. dodatků	Používanie internetovej aplikácie AFM	1. 1. 2024

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit S.p.A. Milano Sucursala Bucuresti, pobočka UniCredit S.p.A.**, Piazza Gae Aulenti, 3 – Tower A – 20154 Miláno

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Outsourcing Contract – OPERATIONS service centralization	Centralizácia spracovania hitov/alertov v rámci screeningu klientského portfólia a transakčného screeningu	18. 3. 2025

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit S.p.A., CZ** a **UniCredit S.p.A., SK**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia
Service Agreement vč. dodatků	Používání internetové aplikace AFM	1. 2. 2024

Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v predchádzajúcom účtovnom období medzi spoločnosťou UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny platné aj ďalšie zmluvy, ktoré však podliehajú bankovému tajomstvu. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a iných bankových obchodov, spoločnosť UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov, ako aj uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, vkladové produkty, hotovostné platby atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS zabezpečené zmluvami o podiele na riziku uzavretými so spoločnosťami UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank GmBH alebo bankovými zárukami poskytnutými týmito spoločnosťami. V rámci skupiny dochádza tiež k poskytovaniu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

5. Opatrenia prijaté v poslednom účtovnom období, ktoré boli vykonané na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, ak sa takéto opatrenia týkali majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky

Hranicu 10 % vlastného kapitálu UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roka 2025 predstavovala 75 180 mil. Kč, prekročilo v priebehu roka 2025 financovanie poskytnuté bankou UCB CS spoločnostiam UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (a ich dcérskym spoločnostiam).

V priebehu roka 2025 vkladala ovládajúca osoba a/alebo ňou ovládané osoby na svoje účty vedené v UCB CS sumy, ktoré presiahli hranicu 10 % vlastného kapitálu UCB CS. Tieto vklady boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu a splatnosť.

6. Posúdenie, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že uzavretými zmluvami a opatreniami nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žiadna škoda.

7. Hodnotenie výhod a nevýhod vyplývajúcich z vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK

Výhody začlenenia UCB CS do štruktúry skupiny UniCredit:
Medzinárodne známa značka. Spoločné využívanie IT infraštruktúry, vývoja, údržby a bezpečnosti v rámci skupiny UniCredit a z toho 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 zapojiť sa do iniciatív skupiny UniCredit zameraných na rast, ktoré poskytujú UCB CS 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 iných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit.

Možnosť využiť v miestnych podmienkach sponzorstvo 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 obsluhe a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť:
Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny.

Možné vzájomné ovplyvňovanie zo strany iných krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (cezhraničný sentiment).

Komplexnejšie schvaľovanie a riadenie IT projektov v prostredí nadnárodnej, multibankovej finančnej skupiny.

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia do skupiny UniCredit výrazne prevládajú prínosy vyplývajúce z tejto pozície. Uvedeným možným nevýhodám banka aktívne predchádza jednak operatívnymi opatreniami pri miestnom riadení UCB CS, jednak komunikáciou a budovaním silnej značky na miestnej úrovni.

V Prahe dňa 23. marca 2026

V mene predstavenstva spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Mgr. Jakub Dusílek, MBA
predseda predstavenstva

Dimitar Todorov
člen predstavenstva

Prílohy:
1. Organizačná schéma skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit – stav k 31. 12. 2025



1 UNICREDIT BANK S.A. 50,1
UNICREDIT SPA 49,9

2 STRUCTURED INVEST SOCIETE ANONYME 49,0
UNICREDIT BANK SERBIA JSC 51,0

3 BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0
PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 1,0
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 89,0

4 PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 0,2
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 99,8

5 UNICREDIT BANK D.D. 51,0
ZB INVEST D.O.O. ZA UPRAVLJANJE UCITS FONDOVIMA 49,0

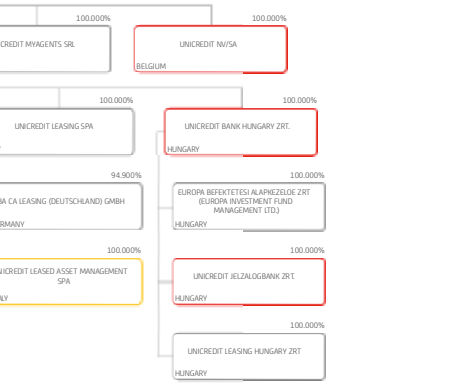
6 HVB IMMOBILIEN AG 90,0
UNICREDIT BANK GMBH 10,0

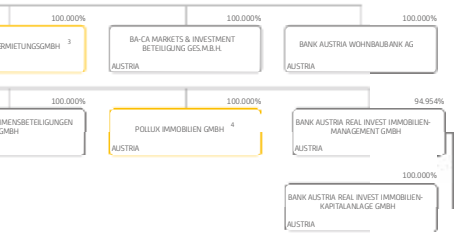
7 BA-CA MARKETS & INVESTMENT BETEILIGUNG GES.M.B.H. 10,0
PAYTRIA UNTERNEHMENSBETEILIGUNGEN GMBH 0,0
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG 90,0

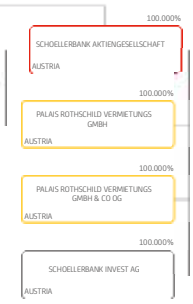
8 UNICREDIT BANK GMBH 6,0
WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 94,0

9 UNICREDIT BANK GMBH 10,0
WEALTH MANAGEMENT CAPITAL HOLDING GMBH 90,0

Údaje vyjadrujú percentuálne podiely držané priamo a/alebo nepriamo.







Spoločnosti patriace do skupiny UniCredit:

bankové

finančné

účelové

Zoznam pobočiek

Česká republika

RETAILOVÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

BENEŠOV
Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 221 210 035

BEROUN
Husovo náměstí 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 221 210 035

BLANSKO
Wanklovo náměstí 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
17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 221 210 035

ČESKÁ LÍPA
Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 221 210 035

ČESKÉ BUDĚJOVICE
nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 221 210 035

DĚČÍN
Husovo náměstí 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 221 210 035

FRÝDEK-MÍSTEK
Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 221 210 035

HAVÍŘOV
Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 221 210 035

HAVLÍČKŮV BROD
Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 221 210 035

HRADEC KRÁLOVÉ
Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
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

JIHLAVA
Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 221 210 035

JINDŘICHŮV HRADEC
nám. Míru 164,
377 01 Jindřichův Hradec
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

KLATOVY
Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
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

LIBEREC MOSKEVSKÁ
Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 221 210 035

LITOMĚŘICE
Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 602 89 44 92

MĚLNÍK
nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 221 210 035

MLADÁ BOLESLAV
Českobratrské náměstí 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 221 210 035

MOST
Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 221 210 035

NÁCHOD
Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 221 210 035

NOVÝ JIČÍN
5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 221 210 035

OLOMOUC
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 třída 583/99
708 00 Ostrava Poruba
tel.: +420 221 210 035

PARDUBICE
tř. Míru 92
530 01 Pardubice
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 BANKOVNÍ DŮM
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1
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 FLORA
Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 221 210 035

PRAHA HŮRKA
Petržílkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 221 210 035

PRAHA KARLÍN
Thámova 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 VALDEK
nám. Míru 1
120 00 Praha 2
tel.: +420 221 210 035

PRAHA VÍTĚZNÉ 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

PROSTĚJOV
nám. T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 221 210 035

PŘEROV
Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 221 210 035

PŘÍBRAM
nám. T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 221 210 035

ŠUMPERK
nám. Svobody 2840
787 01 Šumperk
tel.: +420 221 210 035

TÁBOR
tř. 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 221 210 035

TEPLICE
nám. Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 221 210 035

TŘEBÍČ
Komenského náměstí 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 221 210 035

TŘINEC
nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 221 210 035

ÚSTÍ NAD LABEM
Mírové náměstí 35A
400 01 Ústí/ Labem
tel.: +420 221 210 035

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ
Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 221 210 035

VYŠKOV
Masarykovo náměstí 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 221 210 035

ZNOJMO
Horní náměstí 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 221 210 035

ZLÍN BARTOŠOVA
Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 221 210 035

ŽĎÁR NAD SÁZAVOU
nám. Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 221 210 035

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES

EXPRES BOSKOVICE
Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 602 89 42 74

EXPRES BRANDÝS NAD LABEM
Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 602 89 43 42

EXPRES BRNO-VINOHRADY
Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno-Vinohrady
tel.: +420 602 89 44 60

EXPRES ČÁSLAV
Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 602 89 44 11

EXPRES ČESKÁ TŘEBOVÁ
Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 602 89 43 08

EXPRES HODONÍN
Národní třída 300/24
695 01 Hodonín
tel.: +420 602 89 44 62

EXPRES JABLONEC NAD NISOU
Máchova 21/2
466 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 602 89 42 75

EXPRES JIČÍN
Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 602 89 42 84

EXPRES KRALUPY NAD VLTAVOU
nám. J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 602 89 43 37

EXPRES KRNOV
Zámecké náměstí 1/13
794 01 Krnov
tel.: +420 602 89 44 50

EXPRES KYJOV
Masarykovo náměstí 18/4
697 01 Kyjov
tel.: +420 602 89 44 87

EXPRES LANŠKROUN
nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 602 89 43 12

EXPRES MARIÁNSKÉ LÁZNĚ
Hlavní 279/7
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 NYMBURK
Palackého třída 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 602 89 42 68

EXPRES PODĚBRADY
Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 602 89 44 46

EXPRES RAKOVNÍK
Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 602 89 43 48

EXPRES ROUDNICE NAD LABEM
Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 602 89 42 28

EXPRES ŘÍČANY
Olivova 2214/11
251 01 Říčany
tel.: +420 602 89 43 03

EXPRES SLANÝ
Masarykovo náměstí 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 602 89 44 01

EXPRES TRUTNOV
Krakonošovo náměstí 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 602 89 42 40

EXPRES TURNOV
Havlíčkovo náměstí 32
511 01 Turnov
tel.: +420 602 89 42 97

EXPRES UHERSKÉ HRADIŠTĚ
Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 602 89 44 82

EXPRES UHERSKÝ BROD
Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 602 89 44 56

EXPRES ZÁBŘEH NA MORAVĚ
Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 602 89 42 32

OBCHODNÉ MIESTA EXPRES PARTNERS

EXPRES PARTNERS BRNO-BYSTRC
Kubíčkova 1080/6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 722 000 029

EXPRES PARTNERS BRNO – NOVÉ SADY
Nové sady 988/2
602 00 Brno-Nové Sady
tel.: +420 731 099 648

EXPRES PARTNERS BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM
Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 564 034 322

EXPRES PARTNERS ČESKÝ KRUMLOV
Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 702 064 458

EXPRES PARTNERS ČESKÝ TĚŠÍN
Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 737 160 503

EXPRES PARTNERS FRÝDEK-MÍSTEK
tř. T. G. Masaryka 603
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 734 641 962

EXPRES PARTNERS HORNÍ POČERNICE
Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 702 175 419

EXPRES PARTNERS HRANICE
tř. 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 704 820 151

EXPRES PARTNERS CHRUDIM
Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 704 600 769

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 NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ
T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 797 601 396

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

EXPRES PARTNERS OSTRAVA-PORUBA
Hlavní třída 562/85
708 00 Ostrava-Poruba
tel.: +420 736 697 454

EXPRES PARTNERS OTROKOVICE
tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 739 328 384

EXPRES PARTNERS PŘÍBRAM
nám. T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 731 642 233

EXPRES PARTNERS ROKYCANY
Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 601 393 829

EXPRES PARTNERS ROŽNOV
Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 737 128 382

EXPRES PARTNERS RUMBURK
tř. 9. května 852/30
408 01 Rumburk
tel.: +420 702 016 249

EXPRES PARTNERS ŠTERNBERK
Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 704 195 538

CENTRÁ PRE FIRMOVÚ KLIENTELU

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1

PRAHA – FILADELFIE
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4

ÚSTÍ NAD LABEM
Mírové náměstí 35A
400 01 Ústí nad Labem

ZLÍN
Bartošova 5532
760 01 Zlín

Slovensko

MALOOBCHODNÉ POBOČKY UNICREDIT BANK

BANSKÁ BYSTRICA SC EUROPA
SC EUROPA, Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 2 69 20 20 96

BARDEJOV
Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
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

ČADCA
Palárikova 85
022 01 Čadca
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

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 námestie 5
060 01 Kežmarok
tel.: +421 2 69 20 20 96

KOMÁRNO
Palatínova 39
945 05 Komárno
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

LEVICE
Komenského 2
934 01 Levice
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

MALACKY
Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 2 69 20 20 96

MARTIN
M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 2 69 20 20 96

MICHALOVCE
nám. Osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 2 69 20 20 96

NITRA
Štúrova 10
949 01 Nitra
tel.: +421 2 69 20 20 96

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM
Čsl. armády 4
915 01 Nové Mesto nad V.
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

PIEŠŤANY
Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 2 69 20 20 96

POPRAD
Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
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

PREŠOV
Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 2 69 20 20 96

PRIEVIDZA
G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 2 69 20 20 96

RUŽOMBEROK
Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENEC
Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 69 20 20 96

SENICA
Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 2 69 20 20 96

SEREĎ
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

SPIŠSKÁ NOVÁ VES
Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
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

TOPOLČANY
Štúrova 4914/18
955 01 Topoľčany
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

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

CENTRÁ PRE FIRMOVÚ 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

