



VÚB BANKA

Intesa Sanpaolo Group



VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

Konsolidovaná

Obsah

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za rok 2024	3
VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2024	4
Príhovor predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.	7
Príhovor predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.	8
Správa Predstavenstva VÚB, a.s., o činnosti spoločnosti.....	11
Vyhlásenie o správe a riadení	18
Konsolidovaná účtovná závierka.....	33
Individuálna účtovná závierka.....	170
Rozdelenie zisku.....	305
Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (Správa o udržateľnosti)	306
Prílohy k výročnej správe za rok 2024.....	490

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za rok 2024

VÚB, a.s., je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a preto v zmysle § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je vypracovaná táto ročná finančná správa, ktorej súčasťou je výročná správa.

Výročná správa je neoddeliteľnou súčasťou ročnej finančnej správy a je vypracovaná podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 34 ods. 5 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a § 77 odsek 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky overenej audítorom Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., Žitkova 9, 811 02 Bratislava, licencia SKAU č. 257, dňa 15. apríla 2025.

Ročná účtovná závierka materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., Turín, Taliansko je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke materskej spoločnosti: www.intesasanpaolo.com.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

Výročná správa bola zverejnená nasledujúcimi spôsobmi:

- internetová stránka spoločnosti www.vub.sk, dňa 15. apríla 2025.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí, a je vypracovaná v súlade so štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti.



Jozef Kausich
predseda predstavenstva



Darina Kmetová
člen predstavenstva

VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2024

Základné informácie o banke

Obchodné meno/názov:	Všeobecná úverová banka, a.s.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava
IČO:	31 320 155
Dátum vzniku:	1. 4. 1992
Zakladateľ:	Fond národného majetku SR, Bratislava
Základné imanie v eurách:	510 819 063,81 eura
Kontaktná osoba:	Ing. Milan Danči
Tel.:	+421 904 755 502
E-mail:	mdanci@vub.sk
Internet:	www.vub.sk
Predmet podnikania:	bankové služby, príloha Predmet podnikania

Organizačná zložka zahrnutá do individuálnej účtovnej závierky:

Obchodné meno				
IČO	Adresa	tre	Právna forma	Hlavná činnosť
Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha	Purkyňova 2121/3,		Organizačná	Služby komerčného
48550019	110 00 Praha 1	ČR	zložka v zahraničí	a investičného bankovníctva v ČR

Subjekty zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:

Obchodné meno				
IČO	Adresa	Podiel	Spôsob konsolidácie	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti				
VÚB Operating Leasing, a.s.	Mlynské nivy 1			
54108128	820 05 Bratislava	100,00 %	Úplná metóda	Finančný a operatívny lízing
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Mlynské nivy 1			
35903058	820 04 Bratislava	55,26 %	Úplná metóda	Správa dôchodkových fondov
Spoločné podniky				
Monilogi s.r.o.	Mlynské Nivy 1			
54508673	821 09 Bratislava	33,00 %	Metóda vlastného imania	Spracovanie hotovosti
Pridružené podniky				
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Mlynské nivy 14			
35869810	821 09 Bratislava	33,33 %	Metóda vlastného imania	Správa úverových databáz

Vybrané ukazovatele

(v tisícoch eur)

	Individuálna účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ			Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Úvery poskytnuté klientom	20 458 105	18 471 650	17 504 728	20 455 952	18 464 494	17 497 930
Vklady a úvery od klientov (vrátane záväzkov z lízingu)	17 168 518	16 039 273	15 427 835	17 167 594	16 038 978	15 427 185
Vlastné imanie	2 239 271	2 118 416	1 841 062	2 264 507	2 144 524	1 870 095
Bilančná suma	25 196 730	24 326 231	22 805 330	25 254 317	24 386 101	22 873 363
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a daňami	462 359	404 295	249 736	462 931	411 934	274 190
Zisk pred zdanením	422 802	341 620	185 635	426 498	342 480	212 969
Daň z príjmov	(170 871)	(77 426)	(44 543)	(172 941)	(78 735)	(43 219)
Čistý zisk za rok	251 931	264 194	141 092	253 557	263 745	169 522
Komerčné ukazovatele	2024	2023	2022			
Bankomaty	550	554	563			
EFT POS terminály	14 944	14 524	13 800			
Platobné karty	1 041 820	1 015 464	1 001 800			
z toho kreditné karty	99 330	97 770	98 050			
Hypotekárne úvery (brutto, tisíc € VÚB banka)	9 906 364	9 311 918	8 965 879			
Spotrebné úvery (brutto, tisíc €, VÚB banka)	1 507 892	1 605 652	1 295 640			
Počet zamestnancov (VÚB skupina)	3 331	3 312	3 358			
Počet odbytových miest na Slovensku (VÚB banka)	165	167	170			
Kľúčové ukazovatele skupiny VÚB				2024	2023	2022
Návratnosť aktív (ROA)				1,00 %	1,08 %	0,74 %
Pomer nákladov k výnosom (bez bankového odvodu)				39,4 %	39,5 %	46,3 %
Kapitálová primeranosť Tier 1				17,66 %	17,25 %	17,24 %
Celková kapitálová primeranosť				19,65 %	19,79 %	19,21 %
Rating (stav k 31. decembru 2024)						
Moody's						
Dlhodobé vklady		A2				
Krátkodobé vklady		P-1				
Základné úverové hodnotenie		baa2				
Negatívny výhľad						

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch – konsolidované:

v tis. eur

	Krátkodobé	Dlhodobé
Bankové úvery (vrátane nadnárodných inštitúcií)	-	773 234
Podriadený dlh	-	300 401

Akcie vydané VÚB, a.s.

Názov cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., 1
Celková suma emisie	135 393 185,60 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	4 078 108 kusov po 33,20 €
ISIN	SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06
Podiel na ZI %	26,51 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 2
Celková suma emisie	295 425 878,21 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	89 kusov po 3 319 391,89 €
ISIN	SK1110003573 séria 01
Podiel na ZI %	57,83 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a.s., 3
Celková suma emisie	80 000 000,00 €
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a.s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	80 kusov po 1 000 000,00 €
ISIN	SK1000026403
Podiel na ZI %	15,66 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

Iné informácie

VÚB skupina v priebehu účtovného roka 2024 mala vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, trhovú hodnotu jednej akcie je 3,85 eura v počte 169 304 kusov. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD V (t. j. smernica 2019/878/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2024 VÚB banka previedla 66 203 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

Nie sú známe informácie o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Za rok 2024 prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja boli približne vo výške 2 mil. eur (2023: 2 mil. eur).

Subvencie z verejných zdrojov neboli žiadne.

Udalosti osobitného významu podľa § 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve sú uvedené v účtovných závierkach.

Na banku sa nevzťahujú žiadne osobitné predpisy požadované podľa § 20 ods. 1 písm. g) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Príhovor predsedu Dozornej rady VÚB, a.s.

Vážený akcionár, klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

pre VÚB bol rok 2024 celkovo veľmi dobrý. Vo finančnej oblasti skupina VÚB prekonala očakávania a dosiahla čistý zisk vo výške 253,6 milióna eur, čo nie je príliš ďaleko od rekordného výsledku 263,7 milióna eur z predchádzajúceho roka. A to napriek tomu, že na daniach zaplatila o takmer 100 miliónov eur viac. Vyššie daňové zaťaženie bolo dôsledkom novej osobitnej dane, ale aj kvôli nárastu obchodov a vyššiemu fundamentálnemu zisku banky.



Očakávania sme prekonali aj v obchodnej sfére. Úvery aj vklady vzrástli, čo v mnohých segmentoch viedlo aj k rastu príslušných trhových podielov. Dôležité je, že obchodný rast VÚB sprevádzal pokračujúci obozretný prístup k riziku a ďalšie zlepšovanie prevádzkovej efektívnosti. A pozoruhodné je, že pomer nákladov a výnosov VÚB sa znížil na 39,4 %, čo je jej historicky najlepší výsledok.

Dôležité je aj to, že skupina VÚB sa naďalej usilovala o vedúce postavenie na miestnom trhu v oblasti ESG. Udržateľnosť sa stala jedným z kľúčových pilierov jej strategickej vízie. Skupina pokračovala v rozširovaní produktového portfólia s cieľom podporovať zodpovedné podnikanie, plniť sociálne a environmentálne ciele a podporovať inovácie. Podiel nových úverov poskytnutých domácnostiam a podnikom na udržateľné účely sa v priebehu roka výrazne zvýšil a dosiahol takmer 30 % novej produkcie. Rovnako si udržala vedúcu pozíciu aj v predaji ESG fondov.

Vynikajúce výsledky VÚB získavali ocenenia aj od vonkajších pozorovateľov. Časopis *Global Finance* opätovne ocenil VÚB ako najlepšiu banku na Slovensku. Išlo už o štvrté takéto uznanie za sebou. VÚB taktiež získala aj ocenenie *Global Finance Sustainable Finance Award*, a to už tretí raz. Tieto ocenenia podčiarkujú vedúce postavenie VÚB na slovenskom trhu, a to z kvantitatívneho i kvalitatívneho hľadiska a takisto z hľadiska udržateľnosti. V mene dozornej rady by

som chcel poďakovať vedeniu a zamestnancom za tieto vynikajúce úspechy.

Pri pohľade do roku 2025 si uvedomujem, že bude ťažké udržať vynikajúce finančné výsledky z posledných dvoch rokov. Hrozí, že neistota vyplývajúca z nadchádzajúcej obchodnej politiky americkej administratívy ešte viac oslabí už aj tak pomalý hospodársky rast v eurozóne, ktorá je kľúčovým obchodným partnerom Slovenska. Rast budú ohrozovať aj domáce konsolidačné fiškálne opatrenia, ktoré prinesú vyššie dane pre domácnosti aj podniky vrátane úplne novej dane z finančných transakcií.

Dovoľte, aby som na záver potvrdil pokračujúcu podporu Intesa Sanpaolo pre VÚB, a to v každom ohľade. Som naďalej presvedčený, že s pretrvávajúcou dôverou klientov a obchodných partnerov bude VÚB naďalej prinášať stabilné výsledky a zostane kľúčovým pilierom stability a podpory slovenskej ekonomiky a občianskej spoločnosti ako celku.

Ignacio Jaquotot,

predseda dozornej rady VÚB, a.s.

Príhovor predsedu Predstavenstva VÚB, a.s.

Vážený akcionár, klienti a obchodní partneri,

v zložitom makroekonomickom a regulačnom prostredí, poznačenom vysokým zdanením bánk na Slovensku, bola v roku 2024 naším prvoradým cieľom stabilita. S potešením môžeme konštatovať, že sa nám ju podarilo dosiahnuť. Hoci rok 2024 bol pre nás náročný, som rád, že ho môžeme hodnotiť ako úspešný.

Skôr ako podrobne zhodnotím výsledky, dovoľte mi začať vývojom vonkajšieho prostredia. Rok 2024 bol špecifický najmä z regulačného hľadiska, keďže banky podliehali novej selektívnej sektorovej dani vo výške 30 % hrubého zisku. Spolu s bežnou daňou z príjmov právnických osôb vo výške 21 % sa tak nová efektívna sadzba dane bankového sektora zvýšila na 45 %, čo je najvyššia sadzba v regióne strednej a východnej Európy. Pre VÚB zvýšenie daňového zaťaženia v dôsledku novej osobitnej dane spolu s nárastom obchodov a vyššieho fundamentálneho zisku banky znamenalo takmer o 100 miliónov eur viac na zaplatených daniach ako rok predtým. Neistota týkajúca sa ďalšieho vývoja osobitnej dane spôsobuje, že podnikateľské prostredie v bankovníctve nie je jasne čitateľné.

Pretrvávajúca priemyselná kríza v eurozóne zároveň ohrozuje hospodársky rast, najmä v Nemecku, ktoré je hlavným obchodným partnerom Slovenska. Slabý dopyt sa prejavil predovšetkým v automobilovom priemysle, ktorý je kľúčovým exportným odvetvím Slovenska. Rast HDP sa napriek tomu udržal v kladných číslach okolo 2 %, a to najmä vďaka oživeniu spotreby. Pomohol mu rýchly pokles inflácie a historicky najnižšia nezamestnanosť, ktorá prispela k výraznému rastu reálnych miezd. Tieto prírastky boli v skutočnosti dostatočne výrazné na to, aby sa okrem spotrebných výdavkov domácností zvýšili aj úspory, čo pomohlo zvýšiť objem vkladov, a tým stabilizovať situáciu v oblasti likvidity na bankovom trhu. Dôležité je, že oživenie kúpnej sily domácností umožnilo aj stabilizáciu trhu s nehnuteľnosťami a hypotékami.



V druhej polovici roka však prišlo k oslabeniu spotrebiteľskej dôvery, zatiaľ čo sa inflačné očakávania opäť zvýšili. Vláda riešila rastúcu fiškálnu nerovnováhu konsolidačným balíkom, ktorý okrem iného zahŕňal zvýšenie DPH a daní z príjmu. Fiškálna konsolidácia však bola nevyhnutná, ak si Slovensko malo udržať dôveru finančných trhov a zahraničných investorov. A skutočne, očakávané hospodárske ťažkosti spojené s pripravovanou fiškálnou reštrikciou boli sprevádzané miernym poklesom štátneho rizika. To pomohlo udržať výpožičné náklady slovenských subjektov na prijateľnej úrovni aj v podmienkach globálneho rastu výnosov prevládajúcich v posledných mesiacoch roka 2024.

V týchto náročných externých podmienkach si však VÚB počínala skutočne dobre a upevnila svoju silnú pozíciu na trhu, a to tak z obchodného, ako aj finančného hľadiska.

Čo sa týka komerčnej oblasti, začnem trhom hypoték. S potešením môžeme konštatovať, že sme správne predvídali oživenie hypotekárnych úverov na slovenskom trhu a iniciovali sme niekoľko podnetov na uľahčenie novej úverovej produkcie a získanie náskoku pred kľúčovými konkurentmi. Vďaka nim sme v priebehu roka miestami získali až 40 % novej produkcie celého trhu a v roku 2024 sme zvýšili naše portfólio hypotekárnych úverov o silných 6,4 % v porovnaní s 2,1 % nárastom v roku 2023. Naš podiel na trhu úverov hypotekárneho typu sa zvýšil z 21,8 % v decembri 2023 na 22,2 % v decembri 2024.

V spotrebiteľských úveroch, ktoré sú ďalším dôležitým trhom v segmente domácností, sme si udržali stabilný rast 5,5 % oproti 5,7 % v predchádzajúcom roku. Konkurencii napriek tomu rástli tieto úvery o niečo rýchlejšie, čo malo za následok mierny pokles nášho trhového podielu z 22,4 % v decembri 2023 na 22 % v decembri 2024. Úvery malým podnikom, teda odvetviu, ktoré je silne zasiahnuté náročnými ekonomickými podmienkami, medzitým stagnovali. Naš podiel na všetkých úveroch poskytnutých živnostníkom na Slovensku však v decembri 2024 predstavoval stále pôsobivých 37 %. Celkovo v oblasti retailových úverov predstavoval náš podiel v decembri 2024 21,3 %, čo predstavuje nárast oproti minuloročnému podielu 20,9 %.

Na trhu podnikových úverov sa naša celková pozícia tiež zlepšila, a to z 19,3 % podielu v roku 2023 na 20,4 % v decembri 2024. Čo je však dôležité, naďalej sme zlepšovali našu pozíciu v kľúčovom segmente nefinančných podnikov, a to z 20,9 % podielu v roku 2023 na 22,3 % v decembri 2024. Rast objemov však tahali najmä veľké nadnárodné spoločnosti a klienti našej českej firemnej pobočky.

Poskytovanie úverov malým a stredným podnikom (MSP) bolo ovplyvnené slabou hospodárskou aktivitou, ktorá

obmedzovala chuť firiem požičovať si. Týkalo sa to najmä odvetví priemyslu, stavebníctva a obchodu. V dôsledku toho naše portfólio úverov malým a stredným podnikom v roku 2024 po dlhom čase nerástlo. Naším klientom v segmente malých a stredných podnikov sme však do istej miery dokázali pomôcť aj inak ako bankovými úvermi, napríklad využitím lízingových a faktoringových služieb. V oblasti finančného lízingu sme tak zvýšili objemy o 10 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom, čím sme prekonalí očakávania a prekonalí sme aj trh vo viacerých dôležitých segmentoch. Napríklad náš podiel na financovaní osobných automobilov sa oproti stavu pred roka zvýšil o jeden percentuálny bod na 10,8 %, zatiaľ čo náš podiel na financovaní strojov, zariadení a dopravných prostriedkov, ktoré nie sú určené na prepravu osôb, vzrástol z 11,9 % na 14,4 %. V operatívnom lízingu, ktorý prevádzkuje naša dcérska spoločnosť VÚB Operatívny lízing, vzrástli objemy o viac ako 9 %. V oblasti faktoringu VÚB opäť potvrdila svoju vedúcu úlohu na slovenskom trhu. Najmä v dôsledku nižších objednávok v slovenskom priemysle a nižších cien dodávaného tovaru sme však zaznamenali 6 % pokles postúpených pohľadávok. Z bánk a faktoringových spoločností v rámci Asociácie faktoringových spoločností má VÚB Factoring odhadom viac ako 31 % trhový podiel.

Ak hodnotíme vklady v rámci našich obchodných aktivít, môžeme konštatovať, že sme si udržali pozitívny prírastok objemov. Primárne vklady vzrástli o 6,9 %, čo plne zodpovedalo rastu hrubých úverov. Dobré vyvážený rast vkladov a úverov je veľmi dôležitý vzhľadom na výzvy v oblasti riadenia likvidity v slovenskom bankovom sektore, ktorého objem primárnych vkladov je nižší než objem úverov poskytnutých domácnostiam a firmám pôsobiacim na Slovensku. V tejto súvislosti oceňujem úsilie a úspech nášho tímu treasury pri financovaní skupiny mimo domáceho trhu, najmä prostredníctvom krytých dlhopisov. Pripomeňme, že VÚB dokázala vydať krytý dlhopis v hodnote 500 miliónov eur so splatnosťou sedem rokov. Išlo o najdlhšiu emisiu krytých dlhopisov v regióne strednej a východnej Európy v priebehu roka 2024 a dopyt po tejto emisii bol najväčší v histórii transakcií s krytými dlhopismi v regióne strednej a východnej Európy (5-krát väčší ako ponuka). VÚB tak zostáva najväčším emitentom krytých dlhopisov spomedzi bánk v krajinách strednej a východnej Európy so silnou a s diverzifikovanou investorskou základňou.

Pri domácnostiach sa nám podarilo zvýšiť objem vkladov o zdravých 6,5 % a zvýšiť náš podiel na tomto dôležitom trhu o desatinu percentuálneho bodu na 17,3 % do decembra 2024. Vzhľadom na obmedzenú veľkosť slovenského trhu s depozitami vítam snahy našich kolegov preniknúť aj na ďalšie trhy s retailovými vkladmi prostredníctvom inovatívnych a úspešných online produktov ako napríklad v Českej republike. Podarilo sa nám tiež zvýšiť objemy firemných vkladov, a to o výrazných 8,9 % oproti stavu pred roka. Na domácom trhu sa náš podiel na celkových korporátnych vkladoch mierne znížil, a to o pol percentuálneho bodu oproti stavu pred roka na 22,2 % v decembri 2024. Na kľúčovom trhu vkladov nefinančných spoločností sme však mali v decembri 2024 ešte významnejší podiel ako minulý rok, 24 % vs. 23,8 % podiel v decembri 2023.

Rád by som zhodnotil aj alternatívne produkty, v ktorých si domácnosti ukladajú svoje úspory a financie. Pre skupinu VÚB sú zaujímavé najmä trhy podielových fondov a dôchodkové trhy, na ktorých sme aktívni. Oba tieto trhy mali veľmi dobrý rok, k čomu prispeli konštruktívne podmienky na trhu, ale čo je dôležité, aj rast počtu klientov a ich nových vložených aktív. Začnem správou aktív podielových fondov, v ktorej pôsobíme so silnou podporou spoločnosti Eurizon Capital („Eurizon“), poprednej európskej spoločnosti Intesa Sanpaolo pre správu aktív. V priebehu roka 2024 sme sa naďalej zameriavali na rozširovanie produktového portfólia miestnych fondov, ako aj fondov LUX. Naďalej sme sa venovali problematike ESG a veľa zdrojov sme venovali aj na podporu investičných sporiacich programov ako jedného z kľúčových faktorov budovania dlhodobej kapitálovej základne na finančných trhoch. Eurizon Asset Management Slovakia dosiahol celkový čistý prílev investícií v hodnote 250 mil. eur. Objem spravovaných aktív dosiahol úroveň 2,2 mld. eur, zatiaľ čo klientska základňa vzrástla na takmer 185-tis. klientov (zo 170-tis. pred rokom). Trhový podiel sa zvýšil z 20 % pred rokom na 21,7 % na konci roka 2024, čo potvrdilo Eurizon na prvej pozícii medzi správcovskými spoločnosťami na slovenskom trhu.

Na dôchodkovom trhu pôsobíme prostredníctvom penzijnej spoločnosti VÚB Generali, nášho spoločného podniku s partnerom Generali Slovensko, v ktorom vlastníme väčšinový podiel 55,26 % akcií. Veľmi úspešne sme pokračovali v raste klientskej základne. VÚB Generali akumulovala v roku 2024 celkový objem spravovaných prostriedkov vo výške 3,44 mld. eur, čo znamená rast o takmer 25 %. Vo veľmi úspešnom roku sa tak zvýšil podiel spoločnosti na vysoko konkurenčnom trhu o 0,48 percentuálneho bodu na 20,16 %, čo znamená tretie miesto na trhu. Dôležité je, že počet klientov v našich systémoch dôchodkového sporenia sa zvýšil o takmer 30-tisíc a ku koncu roka 2024 dosiahol celkový počet viac ako 394-tisíc klientov. VÚB Generali zároveň spravovala najvýnosnejší fond z celého sektora II. dôchodkového piliera – Indexový fond s výnosom 25,38 %, čo svedčí o našom rozhodnutí a schopnosti prinášať našim klientom čo najlepšie zhodnotenie ich úspor.

Čo sa týka finančných výsledkov, ziskovosť jednoznačne zasiahla špeciálna banková daň. Tá spolu so zvýšením daňovej bázy vďaka nárastu biznisu stála skupinu v roku 2024 takmer 100 mil. eur vo vyššej daňovej povinnosti. Napriek tomu môžeme konštatovať, že väčšinu tohto vyššieho osobitného daňového zaťaženia sa nám podarilo kompenzovať ďalším zvýšením efektívnosti. Najmä vďaka rastu úročených aktív vzrástli čisté úrokové výnosy oproti predchádzajúcemu roku o solídnych 11,2 %. Čisté príjmy z poplatkov sa tiež zvýšili, a to o 7,6 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom, najmä vďaka rastu spravovaných aktív, bežných účtov, úverov a poplatkov za platobné karty. Pozitívne prispelo aj obchodovanie a prevádzkové výnosy skupiny VÚB vzrástli o 12,2 % oproti stavu pred

roka na 763,7 mil. eur. Prevádzkové náklady medzitým rástli relatívne menej, o 12 % oproti stavu pred rokom, na 300,8 mil. eur, pričom sme zvýšili mzdy a benefity pre našich zamestnancov o 14 % oproti stavu pred rokom. Pomer našich nákladov a výnosov na konsolidovanej báze sa ďalej o niečo zlepšil na 39,4 % z 39,5 % pred rokom. Čistému finančnému výsledku pomohol aj lepší ako očakávaný vývoj kvality aktív, ktorý nám umožnil vytvoriť menej opravných položiek na straty z úverov, ako sa predpokladalo. Po úprave o opravné položky, rezervy a dane tak skupina vykázala čistý zisk vo výške 253,6 mil. eur v porovnaní s 263,7 mil. eur v roku 2023.

Predtým, ako sa výhľadovo pozriem do roku 2025, rád by som pripomenul aj úspechy našej Nadácie VÚB v roku 2024. Kľúčovým sa stalo dlhodobé partnerstvo s mimovládou organizáciou Gotická cesta, ktorej cieľom je obnova stredovekých sakrálnych stavieb na východnom Slovensku. Počas piatich rokov sme sa zaviazali postupne poskytnúť finančnú podporu v celkovej výške 500-tisíc eur. V roku 2024 sme pomohli s obnovou sakrálnej stavby v Henckovciach – prvej z piatich vybraných historických pamiatok, ktorú sme financovali sumou 100-tisíc eur.

V roku 2024 sme financovali až 112 projektov v celkovej výške 1 323 000 eur. Rozšírili sme výber a rozsah projektov – či už podporovaných grantom, alebo organizovaných samostatne –, čím sme dosiahli trvalý vplyv v mnohých komunitách a dôležitých iniciatívach. Až 43 projektov súviselo s ochranou životného prostredia, 15 s podporou umenia a so zachovaním kultúrneho dedičstva. Prostredníctvom 22 projektov sme okrem 32 charitatívnych a sociálnych projektov podporili komunity, vzdelávanie a voľnočasové aktivity pre deti. V roku 2024 sme reagovali aj na mimoriadne situácie, napríklad na pomoc obetiam povodní na Slovensku, ktorým sme poskytli pomoc vo výške 150-tisíc eur.

Úspech Nadácie VÚB v roku 2024 bol výsledkom nášho záväzku zlepšovať život, podporovať kultúrne hodnoty a chrániť životné prostredie. Sme hrdí na to, čo sme spoločne dosiahli, a tešíme sa na pokračovanie našej práce v nasledujúcich rokoch.

A teraz sa už pozrime do roku 2025. Prevádzkové prostredie pre bankový sektor na Slovensku zostáva náročné. Okrem globálnej makroekonomickej neistoty zvýšenej zmenami v obchodnej politike novej americkej administratívy a politickou roztrieštenosťou v Európe existuje aj domáca neistota spojená najmä s napätou situáciou vo verejných financiách. Jej riešenie prinesie vyššie dane, a to nielen pre banku, ale aj pre našich retailových aj firemných klientov. Najmä tí druhí budú podliehať úplne novej dani z finančných transakcií, ktorá nás zavedie do neprebádaných vôd.

Som presvedčený, že aj uprostred zvýšenej neistoty je najlepšie, ak sa naďalej sústredíme na potreby našich klientov. Chceme naďalej zlepšovať náš model služieb, zamerať sa na jednotlivé segmenty a priniesť ďalšiu digitalizáciu. V procese transformácie sa budeme nevyhnutne zaoberať aj internou efektívnosťou, zosúladením procesov a optimalizáciou obchodných segmentov, ktoré budú viesť aj k nárastu obchodu a klientskej spokojnosti.

Na záver by som sa chcel poďakovať všetkým zamestnancom za ich nasadenie, tvrdú prácu a výsledky uplynulého roka. Rovnako by som sa chcel poďakovať klientom a obchodným partnerom VÚB za dôveru, ktorú banke prejavujú, a materskej spoločnosti za podporu. Prajem nám všetkým veľa úspechov v roku 2025.

Jozef Kausich,

generálny riaditeľ VÚB, a.s., a predseda predstavenstva

Správa Predstavenstva VÚB, a.s., o činnosti spoločnosti

Vývoj externého prostredia

Vonkajšie prostredie

Uplynulý rok v svetovej a slovenskej ekonomike priniesol obrat v menovej politike hlavných svetových centrálnych bánk k jej uvoľneniu, čo umožnil fakt, že inflácia v Spojených štátoch i v Európe klesla smerom k cieľným dvom percentám. V eurozóne sa celoročný priemer rastu spotrebiteľských cien znížil na 2,4 % a v USA na 3 %.

Globálny hospodársky rast dosiahol zrejme okolo 3,1 %, čo by bola len o desatinku percentuálneho bodu nižšia hodnota ako v roku 2023. Z rozvinutých ekonomík sa najlepšie darilo USA, kde si HDP pripísal 2,8 %, podporený spotrebou domácností i odolným trhom práce. Európa, naopak, pokračovala len v pomalšom raste, ktorý za celý vlaňajšok v eurozóne dosiahol len 0,7 %. To bolo spôsobené problémami s konkurencieschopnosťou priemyslu, vysokými cenami energií a slabším zahraničným dopytom. Aj to bol však jeden z faktorov, ktorý Európskej centrálnej banke umožnil znížiť kľúčovú depozitnú sadzbu zo 4 postupne na 3 %. V USA kľúčová krátkodobá sadzba klesla o rovnaký rozdiel: z 5,5 na 4,5 %. Zatiaľ to však neznamená, že by hlavné centrálné banky úrokovou politikou ekonomiky podporovali, len ich už miernejšie brzdia. Odhadovaná neutrálna úroková miera leží v oboch prípadoch ešte nižšie ako ich aktuálne úrovne.

Finančné trhy znižovanie úrokov, a teda lacnenie krátkodobých zdrojov privítali, čo podporilo rast akciových trhov, najmä v USA. Americký index S&P 500 sa za uplynulý rok posilnil o silných 23 %, podobne ako rok predtým. Veľkú časť z jeho posilnenia mali na svedomí najväčšie technologické firmy, ktoré naďalej profitovali z očakávaní ich potenciálu v aplikáciách technológií umelej inteligencie.

Slovensko za vlaňajšok zaknihuje hospodársky rast okolo 2 %, keď napredovanie našej ekonomiky pri poklese inflácie podporila najmä spotreba domácností, ale aj spotreba verejnej správy. Miestny dôležitý automobilový priemysel dokázal odolávať recesii výroby v Nemecku a za celý rok tiež zaknihoval mierne pozitívne čísla, keď jeho produkcia napriek mierne nižšiemu číslu dokončených automobilov rástla. Trh práce ostal napätý, keď sa miera nezamestnanosti znížila na nové historické minimum tak podľa metodiky výberového zisťovania štatistického úradu (5,2 % v 2. štvrtroku), ako aj podľa evidencie úradov práce (4,86 % v novembri). To síce pomáhalo ďalšiemu svižnému rastu miezd, ten sa však už s časom a s poklesom inflácie spomaľoval. Miera úspor slovenských domácností sa tak len stabilizovala okolo relatívne nízkej úrovne 7 – 8 %.

Verejný sektor pokračoval v expanzívnej rozpočtovej politike, keď deficit verejných financií vlni dosiahol zrejme okolo 5,8 % HDP, teda viac ako rok predtým. Až v závere roka rozpočet na rok 2025 priniesol citeľnú konsolidáciu verejných financií, čo stabilizovalo slovenskú rizikovú prirážku voči nemeckým požadovaným výnosom okolo úrovne 100 bázičných bodov. No ani začiatok konsolidácie nepresvedčil agentúru Moody's, ktorá štátu v decembri znížila úverový rating z úrovne A2 (s negatívnym výhľadom) na A3 (so stabilným výhľadom).

Finančný sektor

Pokles krátkodobých a čiastočne aj dlhodobých úrokových sadzieb vlni umožnil rast dopytu po nových úveroch, aj keď stále oveľa slabší ako pred pandémiou a vysokou infláciou. Išlo najmä o domácnosti, ktoré si požičiavali viac na spotrebu, ale aj na nové bývanie, čo spolu s pokračujúcimi refixáciami hypoték pomohlo k rastu čistých úrokových výnosov bánk o 10,4 %. Na druhej strane prevádzkové náklady finančných domov rástli pomalšie (o 5,4 %) a klesla aj tvorba rezerv a opravných položiek, čo umožnil pokračujúci veľmi nízky podiel zlyhaných úverov (2 %). Významnou položkou vo vlaňajšej výsledovke bol nový bankový odvod, keď finančné domy na daniach z príjmu firiem odviadli o 345 mil. eur (103 %) viac ako rok predtým. Čistá ziskovosť sektora tak napriek slušnému rastu zisku pred zdanením zaknihovala pokles o takmer 13 %.

Ročný rast objemu úverov v retailovom sektore v decembri 2024 podľa dát Národnej banky dosiahol 3,5 %, čo však bolo znovu menej ako rast výkonu ekonomiky v bežných cenách (v záverečnom kvartáli zrejme okolo 5 %). Zadlženosť domácností, v regióne strednej a východnej Európy jedna z najvyšších, sa tak v pomere k HDP znovu mierne znížila. Spotrebiteľské úvery rástli ale rýchlejšie, keď ich ročné tempo počas roka dosahovalo úroveň okolo 7,5 %. Úvery firmám sa, naopak, dostali až do mínusu, keď sa znížil dopyt najmä po ich krátkodobom financovaní (do 1 roku).

Na strane vkladov v bankách napriek stále relatívne nízkej miere úspor domácností objem likvidity na bežných, ale i termínovaných účtoch svižne rástol, celkovo o 6 %. Podobne pozitívne sa vyvíjali aj vklady firiem (+ 5,8 %), aj keď hrubá ziskovosť v ekonomike podľa štatistikov v prvých troch štvrtrokoch mierne klesla (väčšie nefinančné podniky – 1,4 %). Rast bankových vkladov spolu (6,5 %) tak prekonal rast úverov a likviditná situácia bánk sa vďaka tomu zlepšila. Pomer úverov k vkladom (LTD) sa znížil na 107 % zo 111 % v predchádzajúcom roku.

Výhľad na rok 2025

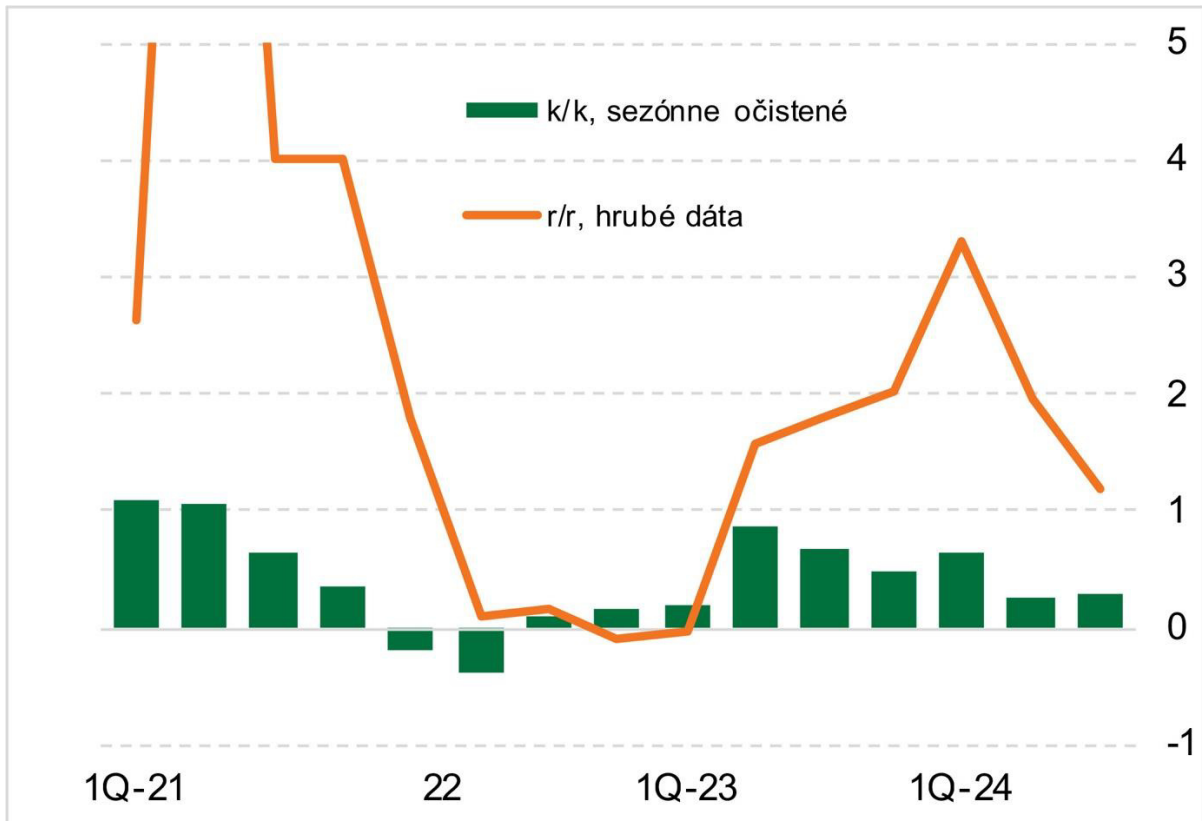
Makroekonomický výhľad na rok 2025 z dielne našich talianskych kolegov z Intesa Sanpaolo hovorí o pokračovaní globálneho hospodárskeho rastu na úrovni okolo 3,1 %, ako aj o ďalšom poklese inflácie v eurozóne i v USA. V európskej menovej únii by sa rast cien dokonca mohol znížiť až mierne pod cieľené 2 %. V znižovaní tak môžu pokračovať aj základné úrokové sadzby, aj keď v Európe zrejme viac ako v Spojených štátoch, kde sú inflačné tlaky stále vyššie. Od Európskej centrálnej banky očakávame pokles depozitnej sadzby z 3 na 2 % aj od amerického Federálneho rezervného systému len o dve 25-bodové zníženia zo 4,5 na 4 %, možno aj o menej.

Hospodársky rast by mal v Európe v strednom scenári pokračovať na relatívne nízkych úrovniach, keď rast HDP eurozóny očakávame blízko úrovne 0,9 %. Tento scenár je navyše zastretý veľkou neistotou najmä v súvislosti s politikou nového amerického prezidenta, ktorý obchodným partnerom hrozí masívnym dvíhaním ciel. Nevyriešené ostávajú tiež viaceré geopolitické konflikty: pre nás je najdôležitejšia ruská vojna na Ukrajine. Turbulentný môže byť teoreticky aj politický vývoj vo Francúzsku či v Nemecku, ktoré koncom vlaňajška prišli o vlády s väčšinou v parlamente. Táto neistota a dynamický vývoj rôznymi možnými smermi môžu priniesť v priebehu roka volatilitu na finančných trhoch.

Slovenské domácnosti budú tento rok trpieť zrejme pomalším hospodárskym rastom ako vlani, no najmä konsolidáciou verejných financií, ktorá ich disponibilný príjem môže voči scenáru nezmenených politík znížiť podľa odhadov Rady pre rozpočtovú zodpovednosť o zhruba 2 %. Zároveň sa miestna inflácia zvýši zrejme k úrovni 4 % – napriek tomu, že ceny zemného plynu pre domácnosti vláda naďalej dotuje z verejných zdrojov. Reálna mzda by však naďalej mohla rásť, aj keď pri takejto vyššej inflácii len mierne. To nás vedie k očakávaniu, že miera úspor domácností zatiaľ ďalej neporastie a časť z voľných zdrojov tiež môžu bankám odčerpať nové štátne dlhopisy určené pre domácnosti. Vysoko pravdepodobným rizikom do budúcnosti je ďalšie potrebné znižovanie schodku verejných financií, teda príprava verejných rozpočtov a ďalšieho konsolidačného balíčka na rok 2026.

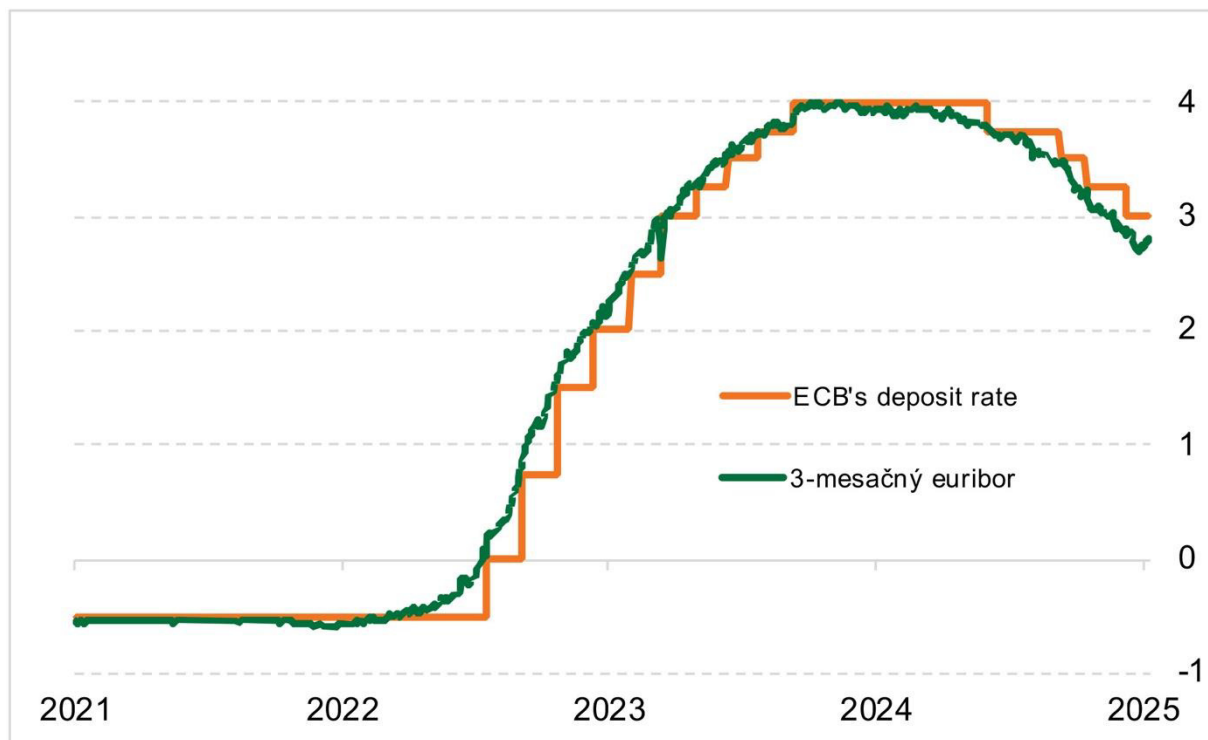
Banky na Slovensku tak budú musieť naďalej súťažiť o voľné finančné zdroje a zrejme si ich tiež požíčať na finančných trhoch – tak ako aj v minulosti. Od apríla budú musieť navyše realizovať novú štátnu daň z finančných transakcií.

Rast HDP v stálych cenách na medziročnej a medzikvartálnej báze



Zdroj: Eurostat, VÚB

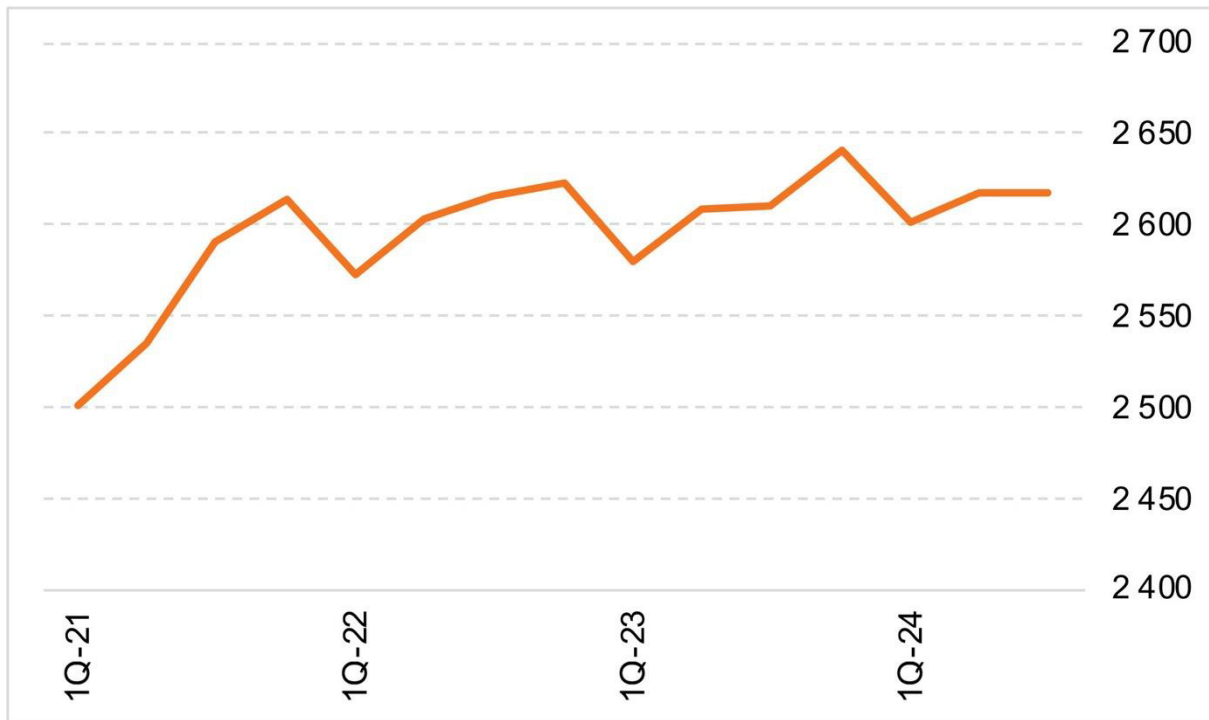
Graf: 3M Euribor a refinančná úroková sadzba ECB



Zdroj: Bloomberg, VÚB

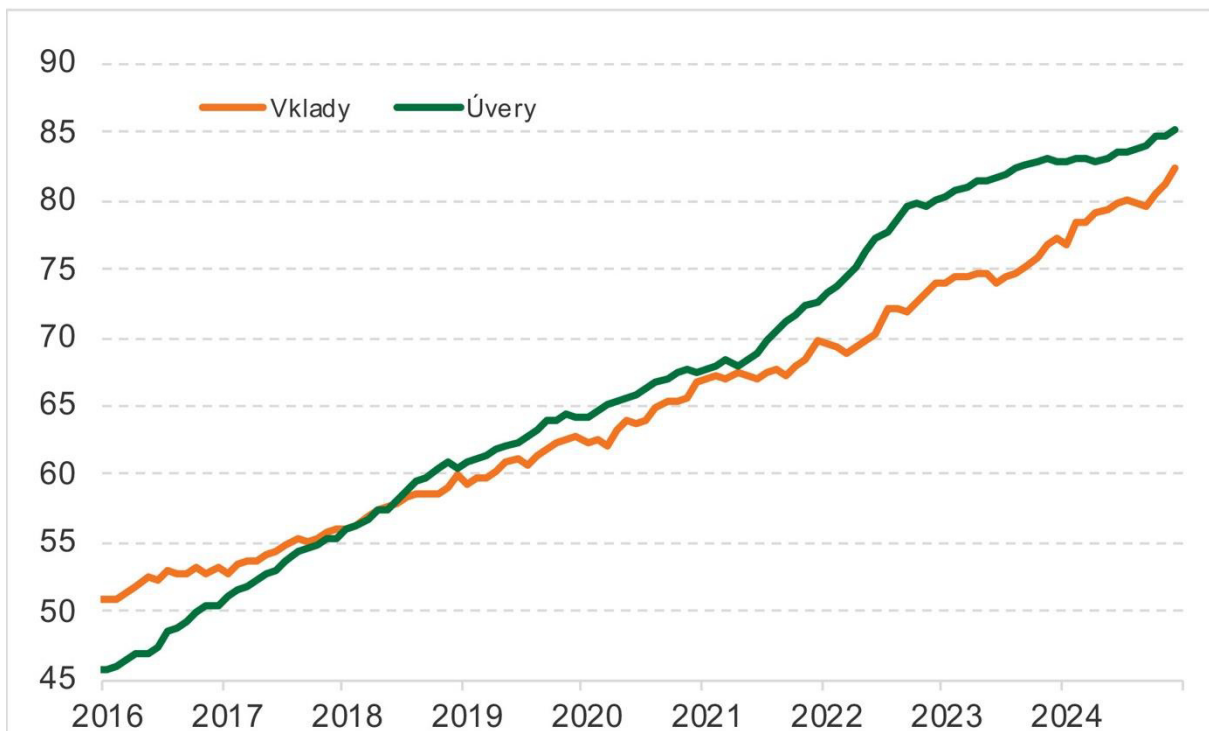
Pozn.: V prípade intervalov, keď sa neobchoduje, sa prenáša ostatná hodnota

Zamestnanosť: počet pracovníkov v tisícoch



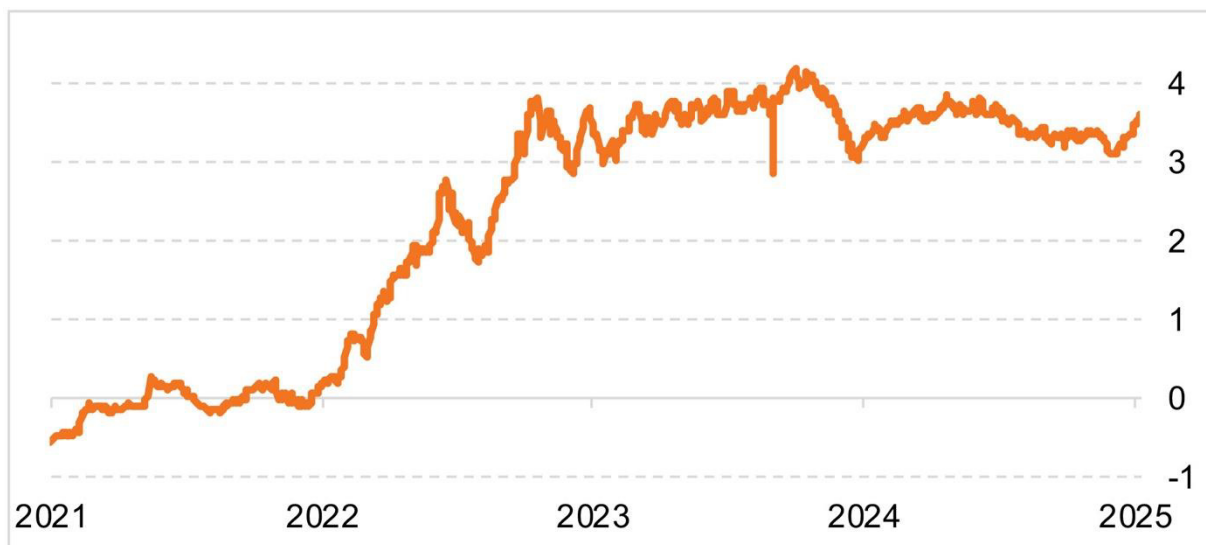
Zdroj: ŠÚ SR, Macrobond, VÚB

Vývoj objemov v bankovom sektore (v miliardách eur)



Zdroj: NBS, VÚB

Výnos 10 ročných vládnych dlhopisov, generic index



Zdroj: Bloomberg, VÚB

Výsledky VÚB, a.s., za rok 2024

V roku 2024 sa mierne oslabili inflačné tlaky a slovenská ekonomika vykázala relatívne dobrý rast HDP o 2 % s ďalším poklesom miery nezamestnanosti.

VÚB nielenže dosiahla veľmi uspokojivú výkonnosť v komerčnej oblasti, zároveň sme však kládli veľký dôraz aj na udržateľnosť, environmentálnu a sociálnu zodpovednosť. Počas celého roka boli úrokové sadzby relatívne stabilné a stále pozitívne ovplyvňovali ziskovosť. V oblasti retailových pôžičiek sa nám podarilo zvýšiť náš trhovú podiel na úroveň 21,3 %. Pokiaľ ide o firemné úvery, naša pozícia na trhu sa rovnako zvýšila na úroveň 20,4 % v decembri 2024 (v decembri 2023 to bolo 19,3 %). Na strane vkladov bola naša iniciatíva na posilnenie vkladov ako základne pre ďalší rast úspešná a našu pozíciu sme zvýšili o 0,2 percentuálneho bodu.

Vklady

Objem bankových vkladov vo VÚB na konci roka 2024 dosahoval takmer 17,1 mld. eur, čo bolo o 7 % viac ako v predchádzajúcom roku, a to hlavne vďaka retailovým vkladom. Na retailovom trhu sa nám tento rok podarilo zvýšiť objem vkladov, predovšetkým vďaka medziročnému nárastu termínovaných vkladov. Pozitívny vplyv bol zaznamenaný aj z nových produktov uvedených v spolupráci s našou českou pobočkou a tiež s nemeckým Check 24. Spravované aktíva klientov ťažili tak z pozitívneho vývoja trhovej hodnoty, ako aj z nárastu čistých predajov a vykázali výrazný nárast oproti predchádzajúcemu roku (o 26 % ročne), vysoko nad úrovňou rastu trhu (15,8 %). Trhový podiel podielových fondov sa tak v roku 2024 zvýšil o 170 bázičných bodov. Trhový podiel celkového objemu vkladov od klientov vrátane podielových fondov bol na úrovni 19,7 %, čo predstavuje medziročný nárast o 18 bázičných bodov. Vo firemnom segmente VÚB zaznamenala nárast oproti minulému roku, ale pod úrovňou rastu celkového trhu, čo viedlo k poklesu trhového podielu o 52 bázičných bodov.

Elektronické bankovníctvo

V priebehu roku 2024 sa VÚB banka zamerala na prípravu a zavedenie nového riešenia internetového a mobilného bankovníctva. Počas celého roka sme tiež zaviedli rôzne vylepšenia pôvodného internetového a mobilného bankovníctva, zamerané na bezpečnosť a spokojnosť zákazníkov. Hlavným cieľom však bolo pripraviť klientov na čo najhladší prechod na nové riešenie. Do konca roka 2024 úspešne migrovalo viac ako 250 000 klientov, pričom stále majú prístup aj k pôvodnému riešeniu internetového a mobilného bankovníctva.

Platobné karty

Rok 2024 potvrdil trend, že objemy kartových platieb presiahli objem výberov hotovosti kartami vydanými bankou. V roku 2022 bolo 51,2 % celkového objemu kartových transakcií realizovaných platbami. V roku 2023 to bolo 53,4 % a rok 2024 pokračuje v tomto trende s 55,9 % objemu kartových transakcií realizovaných platbami.

V decembri 2024 viac ako 162 000 unikátnych klientov VÚB zaplatilo kartou pomocou tokenu v elektronickej peňaženke (ako Apple Pay alebo Google Pay). To znamená 24 % nárast v porovnaní s decembrom 2023. 28,7 % všetkých kartových platieb v roku 2024 bolo realizovaných prostredníctvom elektronických peňaženiek, pričom v objemoch mali 23,8 % podiel. Dve z troch mobilných platieb boli vykonané pomocou Apple Pay.

V roku 2024 sme tiež pokračovali v podpore charity Dobrý Anjel s našou kartou Mastercard Dobrý Anjel. Na konci roka sme mali vydaných viac ako 77 000 týchto kariet. Celková suma podpory poskytnutej v roku 2024 prostredníctvom POS transakcií pomocou kariet Dobrý Anjel dosiahla 361 238 eur.

Bankomaty a EFT POS

S počtom 550 bankomatov si VÚB udržala aj v roku 2024 2. miesto na trhu s trhovým podielom 19,6 %. Objem hotovosti vyberanej z bankomatov sa medziročne zvýšil o 3,5 %, zatiaľ čo počet transakcií klesol o 3 %. Je to dôsledok záujmu klientov o nákupy kartou namiesto fyzickej hotovosti.

V roku 2024 sme sa zamerali na pridávanie nových bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti. Ku koncu roka 2024 sme mali vo výrobe 144 takýchto bankomatov, čo znamená medziročný nárast o 15 bankomatov. Objem hotovosti uloženej prostredníctvom bankomatov vzrástol až o 15 %. Počas celého roka sa viac ako 72 % z celkových hotovostných vkladových transakcií uskutočnilo prostredníctvom bankomatov.

V priebehu roka sme rozšírili akceptáciu bezkontaktných kariet na 475 bankomatov. Vďaka tejto funkcii môže držiteľ karty iniciovať bankomatovú transakciu rôznymi spôsobmi – či už klasickou plastovou kartou, alebo bezkontaktné, alebo pomocou aplikácie ApplePay/GooglePay peňaženky. Bezkontaktné transakcie sú rýchlejšie, bezpečnejšie a v súlade s najnovšími používateľskými trendmi.

V roku 2024 sme nainštalovali takmer 2 000 nových POS terminálov, samoobslužných terminálov pre parkovanie a čerpace stanice vrátane platobných brán pre e-shopy.

Digitálna pobočka

V roku 2024 vybavilo call centrum približne 540-tis. prichádzajúcich hovorov, čo je o 4 % viac ako v roku 2023. Nárast zaznamenali aj ostatné interakcie, a to 15 % nárast v počte odchádzajúcich hovorov, 4 % nárast vybavených e-mailov (na 483-tisíc) a 28 % nárast vybavených chatov (na 25-tisíc).

Tento rok sme sa zamerali na poradenský prístup ku klientom, čo sa odrazilo aj na predajných výsledkoch. Zaznamenali sme 17 % nárast spotrebiteľských úverov, a to tak v počte predajov, ako aj v objeme. Počet predajov kreditných kariet vzrástol o 20 % a povolených prečerpaní o 6 %. Pokračovali sme v dobrých výsledkoch aj v oblasti neživotného poistenia, kde sme dosiahli 30 % nárast. Naši virtuálni bankári (s vlastným portfóliom) začali predávať aj životné poistenie, výsledky boli oveľa lepšie ako v predchádzajúcom roku, ale stále vidíme priestor na zlepšenie. Dosiahli sme tiež zaujímavé výsledky v oblasti investícií (hrubý objem 2,3 mil. eur) a termínovaných vkladov (7,5 mil. eur) predaných digitálnou pobočkou.

V roku 2024 sme ako banka pokračovali v projekte Digical (nové riešenie internetového bankovníctva a mobilnej aplikácie), kde digitálna pobočka zohráva dôležitú úlohu. Vyčlenili sme aj špeciálny tím agentov pre klientov, ktorí narazili na problémy v niektorej fáze procesu migrácie. Ostatní agenti, najmä pri prichádzajúcich hovoroch, sú pripravení pomôcť klientom riešiť rôzne situácie súvisiace s Digicalom.

Začali sme tiež nový projekt transformácie digitálnej pobočky, ktorý má niekoľko vrstiev. V rámci tej, zameranej na obchodné aktivity, pilotujeme kampane volaní klientom označeným ako Digitálni nadšenci, tento pilot pokračuje aj v roku 2025.

V roku 2024 sme tiež začali s pilotom plne vzdialených agentov – sú to agenti z celého Slovenska, ktorí pracujú 100 % času z domu, s cieľom naplniť našu pracovnú silu. Tento pilot bol úspešný a budeme v ňom pokračovať.

Úvery

Fyzické osoby – hypotekárne a spotrebiteľské úvery

V roku 2024 sme zaznamenali výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch, ktorý sa prejavil v medziročnom náraste celkového objemu hypotekárnych úverov vo VÚB (vrátane amerických hypoték) o 6 %. S trhovým podielom 22,22 % banka zaznamenala posilnenie pozície na hypotekárnom trhu o 0,4 percentuálneho bodu. Objem spotrebiteľských úverov sa výrazne zvýšil vo VÚB, ale ešte viac na celom bankovom trhu. Trhová pozícia VÚB sa teda mierne oslabil, ale stále je výrazná okolo úrovne 22 %.

Financovanie firiem

VÚB banka prekonala zvyšok trhu v segmente podnikových úverov. Kým objem podnikových úverov na trhu vzrástol o 1,7 %, v prípade VÚB sa zvýšil o 7,2 % na úrovni banky (bez pobočky Praha) a o 11 % na úrovni skupiny. Trhový podiel VÚB v týchto úveroch tak vzrástol na 20,39 %.

Financovanie nehnuteľností a obchodné financovanie oproti minulému roku kleslo. Objem úverov na projektové financovanie, naopak, vzrástol o 11 % a objem úverov na Leasing, predtým dcérska spoločnosť VÚB Leasing, zaznamenal rast o 13 %.

Hodnotenie hospodárskej a finančnej situácie VÚB, a.s.

V roku 2024 sa zmiernili inflačné tlaky, pričom index spotrebiteľských cien (CPI) klesol pod 3 %, zatiaľ čo makroekonomický rast sa zvýšil na 2 %.

Na konsolidovanej báze dosiahla VÚB prevádzkové výnosy vo výške 763,7 milióna eur. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výnosy zvýšili o viac ako 12 % najmä vďaka medziročnému nárastu úrokových výnosov, ale aj vďaka vynikajúcim výkonom v oblasti segmentov generujúcich výnosy z poplatkov a provízií. Prevádzkové náklady sa zvýšili o 12 %, najmä v dôsledku nárastu mzdových nákladov, a ku koncu roka 2024 dosiahli výšku 300,8 milióna eur.

Skupina VÚB vykázala prevádzkový zisk vo výške 462,9 milióna eur a udržala si zisk pred zdanením na viac ako uspokojivej úrovni 426,5 milióna eur, čo predstavuje nárast o 24,5 %. Čistý zisk skupiny, naopak, klesol o 3,8 % a dosiahol 253,6 milióna eur. Pokles čistého zisku bol spôsobený vyšším daňovým zaťažením v dôsledku novej osobitnej dane bánk. Pomer nákladov a výnosov skupiny VÚB dosiahol 39,39 %.

Čo sa týka komerčnej výkonnosti, VÚB dosiahla veľmi dobrý vývoj úverového portfólia, ktoré vzrástlo o 10,8 %, čo viedlo k výraznému trhovému podielu prevyšujúcemu 21 %. Celkové aktíva celej skupiny VÚB vzrástli o 3,6 % a dosiahli úroveň 24,46 miliardy eur. Kvalita nášho portfólia zostala vysoká a pomer nesplácaných úverov zostal na veľmi obozretných úrovniach. Okrem toho VÚB prekonala trh aj v kvalite úverov, keď nesplácané úvery z bankových operácií na úrovni skupiny dosiahli ku koncu roka 2024 len 1,76 % z celkového hrubého objemu úverov vo VÚB, v porovnaní s úrovňou trhu 2 % (údaje z trhu vychádzajú z individuálnych vyjadrení NBS).

Banka zároveň dokázala zvýšiť svoje vklady klientov o 7 %, a tým si zachovala silnú likvidnú pozíciu, ktorú predstavuje pomer úverov k vkladom (vrátane emitovaných dlhových cenných papierov) na úrovni 95,8 %.

Informácia o očakávanej ekonomickej a finančnej situácii na rok 2025

V roku 2025 očakávame mierne spomalenie makroekonomickej aktivity v porovnaní s predchádzajúcim rokom v dôsledku neistého globálneho prostredia a domácich inflačných tlakov, predovšetkým kvôli konsolidačným opatreniam.

Naša dlhodobá vízia vo VÚB banke zostáva nezmenená – byť moderným a agilným lídrom v bankovníctve, ktorý je priekopníkom udržateľnosti v bankovom sektore.

Zameriavame sa na neustále vylepšovanie nášho bankového modelu s ponukami špecifickými pre jednotlivé segmenty, a to predovšetkým s dôrazom na segment mladých, affluentný segment, živnostníkov a na segment malých a stredných podnikov. Osobitnú pozornosť bude mať aj zdokonaľovanie našich procesov pre SME so zreteľom na znižovanie trvania tzv. „time to yes“ a, samozrejme, úspešná digitalizácia.

Spoliehame sa na podporu a silné stránky Skupiny Intesa SanPaolo (ISP), využívajúc synergie s ISP, čo povedie k zvýšeniu finančnej výkonnosti nad rámec nášho trhového podielu.

Pre podporu tohto výrazného zvýšenia výkonnosti máme ambíciu posilniť našu inovačnú kultúru, podporujúc kreativitu a ochotu riskovať, a taktiež predstavíme náš „innovation lab“. Zároveň budeme ešte viac investovať do rozvoja našich zamestnancov, modernizácie a zlepšovania našej IT infraštruktúry. V oblasti zákazníckej skúsenosti budeme pokračovať v zlepšovaní našich digitálnych kanálov aj fyzických pobočiek. V oblasti prevádzky analyzujeme transformačný model a využívanie výhod moderných technológií na zvýšenie našej už teraz silnej efektívnosti a zjednodušenie procesov.

V neposlednom rade bude VÚB ako zodpovedný člen komunity aj naďalej prinášať pridanú hodnotu aj mimo podnikateľskej sféry v súlade s našim zameraním na ESG princípy. Konkrétne máme na mysli v rámci internej komunikácie aj naďalej motivovať našich zamestnancov, byť čo najzodpovednejšími vo vzťahu ku komunite, kde žijú, a k životnému prostrediu. V rámci externej komunikácie budeme pokračovať v zmysluplných aktivitách prostredníctvom Nadácie VÚB a projektu Zelená banka (napríklad udeľovanie environmentálnej ceny ATLAS), ako aj finančného a environmentálneho vzdelávania detí a mládeže.

Vyhlásenie o správe a riadení

Pri riadení spoločnosti banka dodržiava všetky zásady Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku (ďalej aj ako „Kódex“).

Predstavenstvo a dozorná rada sa zaviazali k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku v rozsahu najmä:

- Organizácia spoločnosti – Organizačný poriadok VÚB, a.s., Kompetenčný poriadok VÚB, a.s., podpisovanie vo VÚB, a.s.
- Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi – Stanovy VÚB, a.s.
- Prístup spoločnosti k akcionárom – Stanovy VÚB, a.s.
- Zverejňovanie informácií a transparentnosť
- Výbor pre audit, Výbor pre odmeňovanie, Nominačný výbor a Výbor pre riadenie rizika

Cieľom riadiacich orgánov banky je prijímanie opatrení s cieľom úplnej implementácie princípov Kódexu.

Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejný prístupný na stránkach Slovenskej asociácie Corporate Governance (Slovak Association of Corporate Governance – SACG) (Central European Corporate Governance Association – CECGA), <https://sacg.sk/>

Metódy riadenia

Systém a metódy riadenia banky sa spravujú Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo, pokiaľ tieto nie sú v rozpore s právnymi predpismi a ustanoveniami Stanov banky. Pravidlá upravujú postup a spôsob uplatňovania inštrukcií vydávaných skupinou Intesa Sanpaolo v súvislosti s výkonom, riadením a koordináciou činností skupiny Intesa Sanpaolo.

Štruktúru výkonného manažmentu banky riadi predstavenstvo ako štatutárny orgán banky prostredníctvom generálneho riaditeľa, zástupcu generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú priamo podriadení predstavenstvu.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík.

Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov. Organizačná štruktúra určuje útvary, ktoré vykonávajú investičné obchody a útvary, ktoré vykonávajú úverové obchody. Organizačné útvary vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak. Činnosť týchto útvarov je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti.

Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.

Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom samostatného útvaru banky.

Na zabezpečenie funkčného informačného systému banka využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

Systém vnútornej kontroly

Systém vnútornej kontroly banky pozostáva z troch integrálnych úrovní:

Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:

Dozornej rady

- ako najvyššieho kontrolného orgánu banky. Poradným orgánom Dozornej rady je Výbor pre audit, ktorého kompetencie sú definované v štatúte a v oblasti finančného výkazníctva sú nasledovné:
- kontrolovať najdôležitejšie účtovné záležitosti vrátane zložitých a/alebo mimoriadnych transakcií;
- analyzovať ročné finančné správy a štvrťročné finančné výkazy;
- dohliadať na to, aby účtovné zásady zavedené bankou boli v súlade so štandardami skupiny ISP;
- monitorovať proces prípravy finančných výkazov a predkladať odporúčania alebo návrhy na zabezpečenie jeho spoľahlivosti a integrity;
- monitorovať primeranosť a funkčnosť administratívno-účtovného systému (vrátane súvisiacich IT systémov), ako aj jeho spoľahlivosť a správnosť vykazovania;
- monitorovať účinnosť vnútornej kontroly kvality, systému riadenia rizík a vnútorného auditu v súvislosti s finančným výkazníctvom;
- preveriť pravidelné správy o činnosti týkajúcich sa administratívno-finančných aktivít vykonaných odd. Výkazníctvo, nedostatky v účtovných procesoch a príslušné nápravné opatrenia;
- preveriť pravidelné správy o výsledkoch dosiahnutých pri uplatňovaní kritérií a postupov zameraných na klasifikáciu, hodnotenie a riadenie znehodnotených úverov a posúdiť potrebu definovať opatrenia na zlepšenie týchto kritérií a postupov.

Predstavenstva

- ako najvyššieho výkonného orgánu banky, zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie vhodného a účinného systému vnútorných kontrol a vnútorných predpisov, zásad a postupov ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.

Výkonná úroveň je zabezpečovaná riadiacimi zamestnancami v súlade s Organizačným poriadkom VÚB, a.s. Pozostáva z 2 stupňov:

- Generálny riaditeľ, Zástupca generálneho riaditeľa, Vrchní riaditelia úsekov – v rámci obchodných, podporných a kontrolných útvarov v súlade s Organizačným poriadkom banky.
- Riadiaci manažéri – každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných a všeobecne záväzných právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných v banke.

Kontrolná úroveň je zabezpečovaná povereným nezávislým odborom Vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky.

Riadenie rizík

Cieľom spoločnosti je, aby jej riziká boli v súlade s limitmi predpísanými regulátorom, materskou spoločnosťou a stanovenými interne. Meranie úrokového rizika je uskutočňované prostredníctvom úrokových gapov a merania úrokovej citlivosti pre jednotlivé meny. Zabezpečovacie deriváty slúžia na elimináciu úrokového rizika na úroveň, ktorá je v súlade s predpísanými limitmi. Spoločnosť realizuje mikro- a makrohedgingové obchody.

Zásady banky pre riadenie rizík majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami pre riadenie rizík sú stanovené v dokumentoch Stratégia riadenie rizík, Smernica pre systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a jednotlivých politikách a príslušných chartách riadenia rizík opisujúcich riadenie a meranie rizík vo VÚB banke (Credit Risk, Market Risk, Operational Risk Charter, Liquidity Risk Management Policy, atď).

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

Úverové riziko

Predstavuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre banku riziko finančnej straty. Vzniká hlavne z úverov klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Banka považuje skutočné úverové riziko spojené s finančnými derivátmi za podstatne nižšie ako angažovanosť vypočítanú podľa úverových ekvivalentov. Úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.1. Úverové riziko“.)

Trhové riziko

Je riziko zmeny v trhovách cenách vyplývajúce napr. z úrokovej sadzby, akciových cien, výmenných kurzov a vplyvu tejto zmeny na výnosy banky, resp. na hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Metóda Value-at-Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia banky. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.2. Trhové riziko“.)

Operačné riziko

Definícia operačného rizika podľa Basel II vylučuje strategické a reputačné riziko, ale zahŕňa právne riziko. Právne riziko znamená riziko strát vyplývajúcich z porušenia zákonov a právnych predpisov, zo zmluvných záväzkov, resp. zo záväzkov mimo zmluvných podmienok, alebo z iných sporov. Interný model banky Intesa Sanpaolo kombinuje všetky hlavné kvantitatívne (údaje o stratách z minulých období) a kvalitatívne informačné zdroje (analýza scenárov). Banka používa tradičný model na transfer operačných rizík (poistenie) s cieľom zmierniť dôsledok akýchkoľvek nečakaných strát. (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.4. Operačné riziko“.)

Riziko likvidity

Udáva, v akej výške bude potrebné získať prostriedky na splnenie záväzkov súvisiacich s finančnými nástrojmi. Banka dodržiava výšku v súlade s opatreniami Národnej banky Slovenska. Všetky zásady a postupy súvisiace s likviditou podliehajú posúdeniu a odsúhlaseniu zo strany ALCO a materskej spoločnosti. Kľúčové ukazovatele, ktoré banka používa pri riadení strednodobej a dlhodobej likvidity, vychádzajú z pravidiel definovaných v zákonoch a platnej európskej a lokálnej regulácii, ktorou sa banka musí riadiť (Single Rule Book). (Viac v „Konsolidovaná účtovná závierka“, kapitola „4.3. Riziko likvidity“.)

Systém riadenia rizík je tvorený:

- *Dozornou radou* ako zástupcom akcionárov. Dozorná rada je hlavným kontrolným orgánom, ktorý dohliada na predstavenstvo a realizáciu obchodných činností skupiny.
- *Predstavenstvom*, ktorý ako štatutárny orgán určuje výkonné riadenie skupiny VÚB. Takisto je zodpovedné za vytvorenie zdravých obchodných praktík a strategických plánov, čo predpokladá kolektívne porozumenie charakteru obchodného prostredia a rizík s tým spojenými.

Členovia predstavenstva majú dostatočnú úroveň znalosti oblastí, v ktorých banka pôsobí a za ktoré nemusia nutne byť zodpovední. Očakáva sa, že všetci členovia Predstavenstva banky majú praktické skúsenosti v oblasti finančných trhov alebo z ich doterajších obchodných/pracovných aktivít získali dostatočné profesionálne skúsenosti, ktoré súvisia s oblasťou bankovníctva.

Predstavenstvo stanovuje štruktúru výkonného vedenia skupiny VÚB.

Výkonnú funkciu tvoria všetci zamestnanci v manažérskej funkcii a pozícii v rámci skupiny, pričom každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie interných a externých smerníc, politík, procedúr a zákonov, ktoré upravujú operácie bánk a/alebo skupiny.

Najdôležitejšie riadiace výbory banky, ktoré vykonávajú dohľad nad rizikami sú:

- Výbor pre riadenie úverového rizika
- Výbor riadenia aktív a pasív
- Výbor pre riadenie operačného rizika
- Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly
- Úverový výbor
- Výbor pre riadenie problémových aktív
- Výbor pre ESG
- Výbor pre riadenie zmien

Banka stanovila hierarchiu dokumentov, ktoré vymedzujú riadenie rizika. Predstavenstvo Banky schvaľuje Stratégiu riadenia rizík. V zmysle tohto základného dokumentu predstavenstvo vypracovalo štatutárne dokumenty, v ktorých sú opísané zásady a postupy uplatňované pri jednotlivých rizikách vrátane riadiacich orgánov, na ktoré je delegovaná implementácia a presadzovanie týchto zásad a postupov. Každý úsek si pri svojom vzniku vymedzuje sériu postupov, ktoré podrobne opisujú proces realizácie funkčných úloh.

Predstavenstvo vymedzilo stratégiu riadenia vzťahujúcu sa na všetky základné druhy rizík, s ktorými sa banka stretáva pri svojej činnosti.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia úverových, trhových a operačných rizík, zodpovedných za:

- nezávislé určenie a implementáciu štandardov a kritérií, týkajúcich sa úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania banky na vlastný účet;
- nezávislé sledovanie a zaznamenávanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania na vlastný účet;
- nezávislé zastúpenie výkonu funkcie manažmentu rizík vo výboroch zaoberajúcich sa úverovými obchodmi, investičnými obchodmi a obchodovaním na vlastný účet.

Organizácia spoločnosti

Orgánmi VÚB, a.s., sú:

- Valné zhromaždenie;
- Dozorná rada;
- Predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Najvyšším rozhodovacím orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanovy VÚB, a.s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Rozhodnutie jediného akcionára spoločnosti vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia sa v roku 2023 konalo dňa 18. marca 2024, keď jediný akcionár schválil Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2023 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2023, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky. Jediný akcionár schválil Výročnú správu VÚB, a.s., za rok 2023.

Jediný akcionár ďalej schválil spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora VÚB, a.s., na rok 2025.

Dňa 29. januára 2024 jediný akcionár prijal rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2023 a schválil zmenu Stanov VÚB, a.s.

Činnosť valného zhromaždenia spoločnosti sa riadi platnými Stanovami spoločnosti schválenými Valným zhromaždením a platnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Do jeho pôsobnosti patrí:

- rozhodnutie o zmene Stanov VÚB, a.s.,
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka,
- rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií banky a o obmedzení prevoditeľnosti akcií banky,
- rozhodnutie o zrušení banky,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém,
- rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát minulých rokov,
- rozhodnutie o použití rezervného fondu,
- rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy,
- menovanie a odvolanie členov výboru pre audit; s výnimkou členov výboru pre audit, ktorí sú ustanovení dozornou radou,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanov VÚB, a.s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- úprava pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k odmeňovaniu vo VÚB, a.s.,
- schvaľovanie odmeny pre členov dozornej rady.

Na rozhodnutie o záležitostiach uvedených v bodoch a, b, c, e sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica. Na rozhodnutie valného zhromaždenia o zmene práv spojených s niektorým druhom akcií a/alebo o obmedzení prevoditeľnosti akcií na meno sa vyžaduje aj súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov akcionárov vlastniacich tieto akcie.

Na rozhodnutie valného zhromaždenia o ostatných záležitostiach patriacich do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ Obchodný zákonník alebo Stanovy VÚB, a.s., neustanovujú inak.

Práva akcionárov a postup ich vykonávania ustanovujú právne predpisy a stanovy banky:

- akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy.
- výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov alebo osobitného právneho predpisu.
- akcionár môže práva akcionára pri akciách vydaných v zaknihovanej podobe uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Rozhodujúci deň na uplatnenie práv akcionára je určený v súlade s právnymi predpismi.
- akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva. Pokiaľ je VÚB, a.s., verejnou akciovou spoločnosťou, môže byť splnomocnencom akcionára za podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom aj člen dozornej rady spoločnosti. Ak akcionár udelí plnomocenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia a použitia elektronických prostriedkov, ktorými spoločnosť prijíma oznámenia o vymenovaní splnomocnenca, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie a prostredníctvom internetovej stránky spoločnosti.
- predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii alebo v odpovedi priamo na rokovaní valného zhromaždenia odkázať na internetovú stránku spoločnosti. Ak internetová stránka neobsahuje požadovanú informáciu alebo obsahuje neúplnú informáciu, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o povinnosti spoločnosti požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie. Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie.
- akcionár má právo na podiel zo zisku banky – dividendu (rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, a to najskôr na 5. a najneskôr na 30. deň od konania valného zhromaždenia, pričom dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa).
- banka je povinná vyplatiť dividendy akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo, akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne.
- akcionár počas existencie banky ani v prípade jej zrušenia nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale v prípade likvidácie banky má nárok na podiel na likvidačnom zostatku.

Informácie o akcionároch sa uverejňujú štvrťročne, do 30 dní od konca daného kvartálu. Uvedené údaje sú stavom k 31. decembru 2024. Štruktúra akcionárov je nasledujúca:

€ '000	2024	2023
Intesa Sanpaolo Holding International S. A.	100,00 %	100,00 %

Kvalifikovaná účasť je aspoň 5 % na základnom imaní spoločnosti. Akcionári disponujúci kvalifikovanou účasťou sú oprávnení požiadať predstavenstvo spoločnosti o zaradenie nimi určenej záležitosti na program rokovania valného zhromaždenia. Ďalej majú akcionári s kvalifikovanou účasťou právo požiadať o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so Stanovami banky. Okrem jediného akcionára – Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg, so sídlom L-1821, 28 Boulevard de Kockelscheuer, Luxemburg, ktorej celkový podiel na základnom imaní spoločnosti je 100 %, nemá iný akcionár kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti.

V sledovanom období VÚB skupina neuzatvorila významné dohody, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Všeobecne o dozornej rade a predstavenstve banky

- Členov dozornej rady volí valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo VÚB, a.s., volí dozorná rada.
- Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup ku všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2024 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 25-krát a 16-krát formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a.s., zasadala počas finančného roka 2024 celkovo 11-krát. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
- Žiadny z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a.s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a.s.

Pravidlá pre vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva banky a zmenu Stanov banky sú upravené v Stanovách banky v súlade s Obchodným zákonníkom v platnom znení, zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a s Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom, a pokiaľ bol určený podpredseda alebo podpredsedovia, zároveň určí, ktorý z nich je podpredsedom alebo sú podpredsedami predstavenstva.

V súlade s článkom 10.8 Stanov spoločnosti Dozorná rada určila a schválila počet členov Predstavenstva VÚB, a.s., na 7 (sedem) členov s účinnosťou od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Rozhodnutie o zmene Stanov patrí v súlade s bodom 6.1 (a) Stanov VÚB, a.s., do pôsobnosti valného zhromaždenia. Na rozhodnutie o zmene Stanov v zmysle bodu 6.1 (a) Stanov banky sa vyžaduje dvoj tretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení a vyžaduje sa, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice.

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so Stanovami banky a s Obchodným zákonníkom. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť VÚB, a.s. Je oprávnené konať v mene VÚB, a.s., vo všetkých veciach a zastupuje VÚB, a.s., voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a.s., a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a.s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi a/alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov VÚB, a.s. Štatutárny orgán banky nemá právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií. O vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií rozhoduje Valné zhromaždenie na základe návrhu štatutárneho orgánu.

Nie sú uzatvorené žiadne dohody s členmi orgánov spoločnosti alebo so zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. Podmienky výkonu funkcie členov predstavenstva spoločnosti sú upravené v Zmluve o výkone funkcie člena predstavenstva v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, prijatými Zásadami odmeňovania a s ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Podmienky spolupráce medzi zamestnancami banky a spoločnosťou sú upravené v pracovných zmluvách uzatvorených v súlade s platným Zákonníkom práce a Kolektívnou zmluvou spoločnosti.

Dozorná rada

Členovia dozornej rady v roku 2024

Ignacio Jaquotot	predseda dozornej rady
Elena Kohútiková	podpredsedníčka dozornej rady
Marco Fabris	člen dozornej rady
Luca Leoncini Bartoli	člen dozornej rady
Christian Schaack	člen dozornej rady
Draginja Djurić	členka dozornej rady
Peter Gutten	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov
Dana Kondrótová	členka dozornej rady, zástupca zamestnancov
Andrea Fumačová	členka dozornej rady, zástupca zamestnancov

Dozorná rada na návrh predstavenstva najmä:

- preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období;
- schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
- schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- schvaľuje štatút, ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - návrhy na zmenu stanov;
 - návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s., a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
- volí členov predstavenstva a schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
- schvaľuje akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s.;
- schvaľuje akúkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a.s., alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a.s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- schvaľuje zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade;
- rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady;
- schvaľuje Politiku odmeňovania;
- schvaľuje významné obchodné transakcie podľa § 220ga Obchodného zákonníka.

Dozorná rada posudzuje najmä:

- návrh predstavenstva na ukončenie obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
- informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov VÚB, a.s.;
- správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti s predpokladaným vývojom.

Výbory dozornej rady:**Výbor pre audit**

Výbor pre audit mal k 31. decembru 2024 troch členov vrátane predsedu. V roku 2023 zasadal výbor pre audit 6-krát, z toho 1-krát per rollam a 1-krát mimoriadne. Záležitosti, ktoré sú predmetom jeho rokovania, sa týkajú predovšetkým: zostavovania účtovnej závierky a dodržiavania osobitných predpisov; efektivity vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke; súladu s požiadavkami regulátorov; auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor pre audit ďalej preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu; odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku a určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor pre audit pravidelne prizýval na svoje zasadnutia aj externého audítora banky.

Kontrolnú funkciu vo VÚB, a.s., vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady sú podmienkou na vymenovanie alebo na odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania prislúchajúceho tejto funkcii. V roku 2024 sa predsedníčka výboru pre audit (zároveň podpredsedníčka Dozornej rady) a riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky zúčastňovali na zasadnutiach Dozornej rady. Predsedníčka Výboru pre audit pravidelne informovala Dozornú radu o najvýznamnejších otázkach, prerokovaných na zasadnutiach Výboru pre audit.

Členovia Výboru pre audit v roku 2024:

Elena Kohútiková	predsedníčka Výboru pre audit
Christian Schaack	člen Výboru pre audit
Marco Fabris	člen Výboru pre audit

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie bol zriadený vo VÚB, a.s., rozhodnutím Dozornej rady VÚB, a.s., v júli 2012 (ďalej len „VÚB“ alebo „banka“) v súlade so Zákonom o bankách a so súvisiacimi právnymi predpismi, Stanovami banky a Smernicou materskej spoločnosti o odmeňovaní. Výbor má 3 (troch) členov, ktorých vymenúva a odvoláva Dozorná rada VÚB. Všetci musia byť členmi Dozornej rady banky. Jeden člen výboru musí byť vymenovaný za predsedu výboru. Výbor sa schádza najmenej raz ročne. Má zásadnú úlohu v procese prípravy, prijímania, zmien a kontroly plnenia Zásad odmeňovania vybraných pozícií v banke (podľa Zákona o bankách). Poskytuje podporu Dozornej rade a Predstavenstvu banky v súvislosti s prijímaním a pravidelnou kontrolou všeobecných zásad Politík VÚB, a.s. Výbor pre odmeňovanie je zostavený tak, aby mohol kompetentne a nezávisle posudzovať politiky a postupy odmeňovania a vplyv odmeňovania na riadenie rizík, kapitálu a likvidity.

Výbor pre riadenie rizika

Výbor pre riadenie rizika bol založený rozhodnutím dozornej rady v septembri 2015. Má 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne 2-krát ročne. Výbor pre riadenie rizika je súčasťou riadenia rizík primárne s dozornými, poradnými a podpornými útvarmi, najmä pri monitorovaní systému riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ich implementácie.

Nominačný výbor

Nominačný výbor bol založený rozhodnutím dozornej rady v apríli 2024. Má 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne 1-krát ročne. Nominačný výbor má rozhodujúce postavenie pri identifikácii a odporúčaní pri schvaľovaní kandidátov na vymenovanie do manažérskych/výkonných funkcií dozornou radou alebo valným zhromaždením.

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva v roku 2024

Jozef Kausich	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Gabriele Pace	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Andrej Viceník	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo
Peter Magala	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT
Martin Techman	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo
Branislav Kováčik	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík od 22. 11. 2024
Marie Kovářová	členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku Prevádzka a IT do 29. 2. 2024
Darina Kmeťová	členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku Financie, plánovanie a kontroling

Jozef Kausich – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VÚB

Jozef Kausich je generálnym riaditeľom a predsedom predstavenstva VÚB banky od 1. marca 2023.

Predtým pôsobil päť rokov ako predseda predstavenstva v slovinskej Banka Intesa Sanpaolo. Pred odchodom do Slovenska bol 12 rokov členom predstavenstva a vrchným riaditeľom korporátneho bankovníctva VÚB banky. Okrem toho bol aj členom dozornej rady v dcérskych spoločnostiach VÚB banky, VÚB Leasing a VÚB Factoring.

Jozef Kausich vyštudoval Ekonomickú univerzitu v Bratislave a postupne pracoval vo viacerých finančných inštitúciách. V Bank Austria – Creditanstalt Slovakia a.s. sa ako zástupca vedúceho oddelenia veľkých zákazníkov začal zameriavať na firemné bankovníctvo a následne v HVB Bank Slovakia a.s. sa stal riaditeľom odboru firemných klientov.

Gabriele Pace – člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Gabriele Pace sa 1. 6. 2023 stal členom predstavenstva a tiež zástupcom generálneho riaditeľa VÚB banky. Vo svojej pozícii zodpovedá predovšetkým za kontrolné a podporné útvary banky.

Vo VÚB banke pôsobí od začiatku roka 2023, doteraz zastával pozíciu poradcu Management boardu. Pred príchodom na Slovensko viedol ISP International Value Services v Chorvátsku, ktorý je inovatívnym a medzinárodným IT poskytovateľom služieb pre digitálnu transformáciu bankovníctva. Predtým pôsobil ako zástupca generálneho riaditeľa v Banca Intesa Beograd v Srbsku. Od roku 2004 pôsobil v Privredna banka Zagreb v Chorvátsku, kde bol členom predstavenstva banky. V bankovej skupine Intesa Sanpaolo pracuje od roku 1987, v ktorej začínal ako IT analytik v New Yorku.

Andrej Viceník – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo

Andrej Viceník pracuje vo VÚB od roku 2006. Do roku 2010 zastával pozíciu riaditeľa odboru Firemná klientela a až do novembra 2017 riadil odbor Malé a stredné podniky.

Od decembra 2017 pôsobí ako člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo a predseda dozornej rady VÚB Leasing, a.s. Predtým pôsobil v riadiacich pozíciách Českej poisťovne, Zurich poisťovne, ako aj HVB Bank Slovakia. Vyštudoval Fakultu podnikového manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave, vzdelanie si tiež rozšíril ukončením executive MBA, ktorý získal na Webster University.

Peter Magala – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT

V októbri 2024 sa ako vrchný riaditeľ ujal úseku Prevádzka a IT, predtým riadil odbor Riadenie rizík.

Po absolvovaní Fakulty národného hospodárstva Ekonomickej univerzity v Bratislave začal budovať svoju kariéru v spoločnosti Deloitte & Touche v Bratislave, kde na pozícii audítora senior pracoval v oblasti Medzinárodných účtovných štandardov a zákonom stanovených auditov, projektov due diligence a iných špecifických projektov zameraných najmä na bankových klientov.

Peter Magala získal ďalšie bankové skúsenosti ako vzťahový manažér vo finančnej inštitúcii Citibank v Bratislave, kde pracoval v rokoch 2002 – 2004. Jeho kľúčoví klienti boli z oblasti spotrebného financovania a poisťovníctva. Od roku 2004 pokračoval vo svojej bankovej kariére v Tatrabanke/Raiffeisen International, najmä v segmente medzinárodných IT projektov v Maribore (Slovinsko) ako obchodný analytik senior zodpovedný za oblasť účtovníctva.

V roku 2006 začal Peter Magala pracovať pre VÚB. Najskôr ako vedúci oddelenia Kontrola firemných úverov na odbore Vnútorný audit a od roku 2007 ako riaditeľ odboru Vnútorná kontrola a vnútorný audit banky zodpovedný za vnútorný audit celej Skupiny VÚB.

Peter Magala získal medzinárodne uznávanú kvalifikáciu v oblasti riadenia rizika – manažér finančného rizika (FRM) a je členom Asociácie certifikovaných účtovníkov (FCCA).

Martin Techman – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo

Členom predstavenstva VÚB banky a vrchným riaditeľom úseku retailového bankovníctva sa 1. marca 2015 stal Martin Techman. Do VÚB prišiel z Českej sporiteľne, kde pôsobil ako riaditeľ distribučnej siete.

Martin Techman je vo VÚB zodpovedný za riadenie pobočkovej siete a vzťahov s klientmi, za bankové produkty pre fyzické osoby a drobných podnikateľov, za platobné karty a tiež za oblasť privátneho bankovníctva.

Oblasti finančných služieb a bankovníctvu sa venuje od roku 1994. Začal v spoločnosti Multiservis, ktorú neskôr získal GE Capital. Tam prešiel viacerými kľúčovými pozíciami ako manažér spotrebného financovania, vedúci rozvoja produktov, vedúci produktov tretích strán a manažér predaja hypotekárnych úverov. V rokoch 2004 až 2005 bol riaditeľom vývoja a správy produktov vo VÚB banke, kde zodpovedal za riadenie retailových produktov, siete hypotekárnych stredísk a za externý predaj. Od roku 2005 pôsobil v Českej sporiteľni na pozícii riaditeľa úseku rozvoja obchodu a od roku 2011 riadil sieť pobočiek na území Českej republiky.

Martin Techman získal titul MBA na Nottingham Trent University v oblasti manažérskych štúdií a riadiacich pracovníkov „Senior Executive“.

Darina Kmeťová – členka predstavenstva a vrchná riaditeľka úseku Financie, plánovanie a kontroling

Členkou predstavenstva VÚB banky a vrchnou riaditeľkou úseku financie, plánovanie a kontroling sa 7. apríla 2022 stala Darina Kmeťová.

Darina Kmeťová nastúpila do VÚB banky v októbri 2019 na pozíciu riaditeľky oddelenia plánovania a kontroly. Predtým pôsobila ako líderka financií a kontrolingu v rôznych odvetviach (automobilový priemysel, médiá, marketing či bankovníctvo) zahraničných spoločností. Má dlhoročné skúsenosti na seniorských finančných pozíciách, v oblasti kontrolingu a tiež na manažérskych pozíciách s medzinárodným pokrytím. Vyštudovala Dane a daňové poradenstvo na Ekonomickej univerzite v Bratislave.

Branislav Kováčik – člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík

Členom predstavenstva VÚB banky a vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík sa 22. novembra 2024 stal Branislav Kováčik.

Branislav Kováčik vyše 8 rokov viedol dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, ktorá sa postupne integrovala do štruktúr banky. Neskôr v rámci bankovej skupiny prešiel v roku 2021 do spoločnosti IVS (International Value Services).

Má dlhoročné a cenné skúsenosti z finančného prostredia, z oblasti bankovníctva a lízingu. Študoval na Ekonomickej univerzite v Bratislave.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a.s., a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a.s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov. Predstavenstvo najmä:

- vykonáva riadenie banky a zamestnávateľské práva;
- vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady;
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov VÚB, a.s.;
- predkladá valnému zhromaždeniu, po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady, na schválenie:
 - zmenu stanov banky;
 - návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a na vydanie dlhopisov;
 - návrhy na emisiu akcií alebo spätné odkúpenie akcií;
 - riadnu, mimoriadnu, individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku;
 - návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného roka alebo z minulých rokov;
 - výročnú správu;
 - návrh na schválenie alebo odvolanie audítora VÚB, a.s., na príslušné účtovné obdobie;
- schvaľuje a pravidelne skúma Zásady odmeňovania banky.

Podmienky výkonu funkcie členov predstavenstva spoločnosti sú upravené v Zmluve o výkone funkcie člena predstavenstva v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, s prijatými Zásadami odmeňovania a s ďalšími príslušnými právnymi predpismi.

Výbory predstavenstva

Úverový výbor

Úverový výbor je najvyšší stály rozhodovací výbor banky s ohľadom na plniace protistrany, ktorého hlavná zodpovednosť spočíva v prijímaní úverových rozhodnutí v súlade s vydanými strategickými usmerneniami a úverovými politikami, pričom pôsobí v rámci úverových právomocí banky a v súlade s platnými zákonmi a predpismi skupiny.

Výbor pre riadenie úverového rizika

Výbor pre riadenie úverového rizika je stály rozhodovací a poradenský výbor, ktorého poslaním je zaistiť kvalifikované a koordinované riadenie úverového rizika v rámci úverových právomocí banky a dodržiavania platných zákonov, predpisov ISP skupiny a strategických rozhodnutí materskej spoločnosti. Výbor zodpovedá hlavne za definovanie a aktualizáciu strategických smerníc úverového rizika a postupov na riadenie úverov na základe nepretržitého monitoringu portfólia. V oblasti správy produktov výbor analyzuje a posudzuje záležitosti týkajúce sa zavedenia a monitoringu produktov, ktoré môžu mať vplyv na úverové riziko.

Výbor riadenia aktív a pasív

Výbor riadenia aktív a pasív je stálym rozhodovacím a konzultačným výborom zameraným na riadenie finančných rizík, záležitosti spojené s aktívnou správou hodnôt, na strategické a operatívne riadenie aktív a pasív a na správu a riadenie finančných produktov. Hlavným cieľom výboru je chrániť vlastné imanie banky a jeho rozdeľovanie, zosúladiť aktíva a pasíva banky pri zohľadnení cenovej štruktúry a splatnosti so smernicami materskej spoločnosti, s vnútornými predpismi banky, so zákonmi, s pravidlami a predpismi stanovenými kompetentnými orgánmi.

Výbor pre riadenie operačného rizika

Primárnym účelom Výboru pre riadenie operačného rizika je poskytovať podporu predstavenstvu banky pri kontrole celkového profilu operačného rizika. Operačné riziko sa definuje ako riziko straty z dôvodu neprimeranosti alebo zlyhania procesov, ľudských zdrojov a vnútorných systémov alebo ako výsledok vonkajších udalostí. Operačné riziko zahŕňa právne riziko, ktoré predstavuje riziko straty vyplývajúcej z porušenia zákonov alebo predpisov, zmluvných/mimozmluvných povinností alebo iných sporov; nezahŕňa strategické a reputačné riziko.

Výbor pre riadenie zmien

Výbor vytvára platformu, ktorá prepája obchodnú a IT stratégiu (a jej priority) s operačným riadením obchodných priorít v kontexte plánovania zdrojov a kapacít IT. V naliehavých prípadoch plní úlohu eskalačného a rozhodovacieho orgánu v prípade problémov a konfliktov v obchodných prioritách, rieši konflikty pri pridelovaní zdrojov obchodným požiadavkám.

Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly

Cieľom výboru pre koordináciu vnútornej kontroly je posilniť koordináciu a nástroje spolupráce medzi rôznymi kontrolnými útvarmi banky a umožniť integráciu procesu riadenia rizika.

Výbor pre riadenie problémových aktív

Výbor pre riadenie problémových aktív je najvyšší stály rozhodovací výbor banky, pokiaľ ide o rizikové a neziskové protistrany, ktorého poslaním je prijatie potrebných opatrení na predchádzanie a zmiernenie úverových strát súvisiacich s rizikovými aktívami, pričom výbor koná v rámci úverového práva banky v súlade s platnými zákonmi a predpismi ISP skupiny.

Krízový štáb

Krízový štáb je riadiaci a koordinačný orgán, ktorý vydáva pokyny do kľúčových oblastí banky s cieľom predísť, zmierniť a odstrániť vplyv mimoriadnej udalosti alebo krízovej situácie na obchodnú činnosť a dobré meno banky. Krízový štáb má právo byť informovaný o výsledkoch BIA analýzy, o tvorbe, implementácii a testovaní Plánu kontinuity činnosti pre systémové a kritické procesy.

Členmi príslušných výborov zriaďovaných orgánmi banky sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci banky.

Výbor pre udržateľnosť v environmentálnej a sociálnej oblasti a v oblasti riadenia

Výbor pre udržateľnosť v environmentálnej a sociálnej oblasti a v oblasti riadenia je stálym poradným a rozhodovacím výborom banky, ktorého hlavným cieľom je koordinovať a riadiť záležitosti týkajúce sa ESG a zabezpečiť správnu implementáciu stratégie ISBD ESG a príslušných usmernení skupiny ISP v rámci banky.

Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi

Banka dodržiava ustanovenia Obchodného zákonníka a ďalších platných právnych predpisov týkajúce sa ochrany práv akcionárov, ako aj ustanovenia o včasnom poskytovaní všetkých relevantných informácií o spoločnosti a ustanovenia o zvolávaní a vedení jej valných zhromaždení.

Spoločnosť dodržiava princípy týkajúce sa práv akcionárov, zásadu rovnakého prístupu k informáciám voči všetkým akcionárom a ďalšie zásady v zmysle Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

Prístup spoločnosti k akcionárom

Princípy správy a riadenia spoločnosti zabezpečujú, uľahčujú a ochraňujú výkon práv akcionárov. Spoločnosť si plní riadne a včas všetky povinnosti voči akcionárom vyplývajúce z jej príslušných právnych predpisov a z Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Spoločnosť umožňuje riadny výkon práv akcionárov a postupuje transparentne a výlučne v súlade s príslušnými platnými právnymi predpismi.

Zverejňovanie informácií a transparentnosť

- Banka uplatňuje prísne pravidlá v oblasti ochrany dôverných informácií, vedie a pravidelne aktualizuje zoznam osôb s prístupom k dôverným informáciám.
- Informácie o metódach riadenia sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „O banke“. Informácie pre akcionárov sú zverejnené na stránke VÚB banky www.vub.sk v časti „Informácie pre akcionárov VÚB“.
- Členovia predstavenstva a dozornej rady nemajú žiadnu osobnú zainteresovanosť na obchodných aktivitách banky. Banka dôsledne dodržiava ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (ďalej ako „zákon o bankách“), v znení neskorších predpisov, týkajúce sa poskytovania obchodov osobám s osobitným vzťahom k banke. V zmysle zákona o bankách sa na uzatvorenie aktívneho obchodu vyžaduje jednomyselný súhlas všetkých členov predstavenstva prijatý na základe písomného rozboru príslušného obchodu; z rozhodovania je vylúčená osoba, ktorej sa uvedený obchod týka. Banka nevykonáva s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, také obchody, ktoré by sa vzhľadom na ich povahu, účel alebo riziko nevykonali s ostatnými klientmi.
- Banka dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave, ako aj pravidlá Burzy cenných papierov v Luxemburgu, ktoré upravujú zverejňovanie všetkých podstatných informácií. Dodržiavanie uvedených predpisov zo strany spoločnosti zabezpečuje všetkým majiteľom dlhopisov vydaných Bankou a potenciálnym majiteľom dlhopisov vydaných Bankou prístup k informáciám o finančnej situácii, hospodárskych výsledkoch, o vlastníctve a riadení spoločnosti, na základe čoho môžu urobiť kvalifikované investičné rozhodnutia. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je prístupný na stránkach Slovenskej asociácie Corporate Governence <https://sacg.sk/kodexy/>. Burzové pravidlá sú prístupné na stránke Burzy cenných papierov v Bratislave www.bsse.sk a pravidlá Burzy cenných papierov v Luxemburgu na www.luxse.com. Banke nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu riadenia spoločnosti.
- Spoločnosť aktívne podporuje konštruktívny dialóg s inštitucionálnymi investormi.
- Banka aplikuje zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „zákon o cenných papieroch“), v európskom kontexte tzv. MiFID II smernice (Markets in Financial Instruments Directive), a pokračuje v aktivitách smerujúcich k ochrane investora a k upevneniu dôvery klientov pri poskytovaní investičných služieb. Hlavným cieľom MiFID II smernice je zvýšiť ochranu finančného spotrebiteľa v oblasti investičných služieb. Podstata MiFID II smernice spočíva v kategorizácii klientov podľa ich vedomostí a skúseností v oblasti investovania s cieľom poskytnúť klientovi zodpovedajúcu úroveň ochrany, v povinnosti banky konať v najlepšom možnom záujme klienta pri vykonávaní jeho pokynov vo vzťahu k finančným nástrojom (best execution), vo zvýšených požiadavkách na transparentnosť trhu a na organizáciu banky ako obchodníka s cennými papiermi, ktoré majú zabezpečiť vnútorné kontrolné mechanizmy a predchádzanie konfliktu záujmov. Informácie súvisiace s investičnými službami VÚB banka zverejňuje prostredníctvom internetovej stránky www.vub.sk v sekcii „Misia a hodnoty/Ochrana investora“.
- Banka pokračuje v poskytovaní platobných služieb podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a Smernice Európskeho parlamentu a rady 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES. Cieľom tohto zákona je o. i. poskytnutie rovnako vysokej úrovne prehľadných informácií o platobných službách tak, aby spotrebiteľia mohli prijímať obchodné rozhodnutia a nakupovať v rámci celej Európskej únie. V záujme transparentnosti sa stanovujú harmonizované požiadavky nevyhnutné na zabezpečenie poskytnutia potrebných a dostatočných informácií používateľom platobných služieb, ktoré sa týkajú zmluvy o poskytovaní platobných služieb a platobných transakcií.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS®“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Obsah

Správa nezávislého audítora	35
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024	41
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024.....	42
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024	43
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024	44
1. Základné informácie	46
2. Zmeny v účtovných politikách.....	49
3. Významné účtovné politiky	51
4. Riadenie finančného a operačného rizika.....	67
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov	130
6. Segmentové vykazovanie	132
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	135
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	135
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	136
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	141
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	141
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	147
13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov.....	147
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	147
15. Nehmotný majetok.....	151
16. Goodwill	152
17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky.....	152
18. Ostatný majetok.....	152
19. Rezervy	153
20. Ostatné záväzky	153
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na úverové prísluby a finančné záruky	154
22. Vlastné imanie.....	155
23. Podsúvahové položky	157
24. Čisté úrokové výnosy.....	159
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	160
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	161
27. Ostatné prevádzkové výnosy	161
28. Ostatné prevádzkové náklady.....	161
29. Mzdy a odmeny zamestnancom	161
30. Ostatné administratívne náklady.....	162
31. Daň z príjmov a osobitný odvod	162
32. Ostatné súčasti komplexného výsledku	163
33. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku	164
34. Spriaznené strany	164
35. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.....	169

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania, konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka Skupiny poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2024, konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky. Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 20 455 952 tis. EUR k 31. decembru 2024 predstavujú významnú časť celkových aktív Skupiny. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku konsolidovanej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 20 796 197 tis. EUR a opravné položky vo výške 340 245 tis. EUR.

V rámci našich audítorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Skupiny v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom. Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom,

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a komplexné odhady zverejnené v Poznámke 4.1.2 (Opravné položky) ku konsolidovanej účtovnej závierke. To v prípade štandardných expozícií a neštandardných individuálnych expozícií pod 500 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 500 tis. EUR Skupina vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Individuálna báza na výpočet očakávaných úverových strát, ktorý je založený na pravdepodobnostne vážených scenároch, sa potom používa pre individuálne posudzované expozície v Stupni 3. Výpočet portfóliových očakávaných úverových strát sa používa pre všetky ostatné prípady.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód, výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“), ratingových modelov a modelov parametrov úverového rizika, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vyhodnotili sme následné úpravy očakávaných úverových strát (tzv. „overlays“), ktoré boli zaúčtované ako reakcia na „back-testing“ a očakávania manažmentu týkajúce sa dodatočných úverových strát v retailovom segmente v súvislosti s ekonomickou volatilitou.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Skupina posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na štvrtročnej báze podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Skupina počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke 4.1.2 (Opravné položky) a poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Plánujeme a vykonávame audit Skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií účtovných jednotiek v rámci Skupiny ako základ pre vytvorenie názoru k účtovnej závierke Skupiny. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a preskúmanie audítorskej práce vykonanej na účely auditu Skupiny. Ostávame výlučne zodpovední za názor audítora.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Skupiny (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná

účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 26. apríla 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. marca 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 4 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali 10. apríla 2025.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a konsolidovanej účtovnej závierke sme Skupine neposkytli žiadne iné služby.

15. apríla 2025
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 272 663	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		188 305	56 146
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 410	4 983
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	75 566	183 677
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 489 654	1 259 385
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		548 012	649 557
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		317 938	235 397
Úvery poskytnuté klientom		20 455 952	18 464 494
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		178 495	49 829
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	775	(57 405)
Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	1 197	719
Hmotný majetok	14	119 156	120 534
Nehmotný majetok	15	173 749	183 516
Goodwill	16	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	17	68 406	62 056
Ostatný majetok	18	58 241	39 219
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	-	1 551
		<u>25 254 317</u>	<u>24 386 101</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		69 941	36 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	173 282	245 660
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		831 368	964 646
Vklady a úvery od klientov		17 146 438	16 020 671
Záväzky z lízingu		21 156	18 307
Podriadený dlh		300 401	300 487
Emitované dlhové cenné papiere		4 203 983	4 436 314
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(8 193)	(11 918)
Splatné daňové záväzky		44 016	46 839
Rezervy	19	30 309	23 960
Ostatné záväzky	20	177 109	160 161
		<u>22 989 810</u>	<u>22 241 577</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	510 819	510 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		102 454	87 783
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 624 197	1 519 808
Rezervy vo vlastnom imaní		4 854	3 931
		<u>2 264 507</u>	<u>2 144 524</u>
		<u>25 254 317</u>	<u>24 386 101</u>

Poznámky na stranách 46 až 169 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		1 011 972	867 365
Ostatné úrokové výnosy		3 768	6 570
Úrokové a obdobné náklady		(441 853)	(357 843)
Čisté úrokové výnosy	24	573 887	516 092
Výnosy z poplatkov a provízií		230 092	211 251
Náklady na poplatky a provízie		(40 698)	(35 282)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	189 394	175 969
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	16 931	10 994
Ostatné prevádzkové výnosy	27	5 130	6 347
Ostatné prevádzkové náklady	28	(21 618)	(28 922)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(162 047)	(142 192)
Ostatné administratívne náklady	30	(92 429)	(84 788)
Odpisy nehmotného majetku	15	(33 401)	(27 868)
Odpisy hmotného majetku	14	(12 916)	(13 698)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		462 931	411 934
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		158	98
Rezervy	19	(67)	(3 062)
Opravné položky	21	(36 824)	(72 597)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou		(21)	7 866
		426 177	344 239
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania		321	(1 759)
Zisk pred zdanením		426 498	342 480
Daň z príjmov	31	(172 941)	(78 735)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		253 557	263 745
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	32		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	(81)
Odúčtovanie odloženej dane k prebytku z precenenia hmotného majetku		(655)	356
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(20)	83
		(675)	358
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov		(137)	(27)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		825	4 533
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		850	(1 117)
		1 538	3 389
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		863	3 747
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		254 420	267 492

Poznámky na stranách 46 až 169 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z prece- nenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňo- vaný FVOCI	Zabezpe- čenie peňažnýc h tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahra- ničnej prevádzky	Spolu
1. január 2024	510 819	13 719	8 464	87 783	1 519 808	17 250	(12 350)	(27)	(942)	2 144 524
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	253 557	(655)	805	(137)	850	254 420
Transfery	-	-	-	14 671	(14 671)	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(60)	-	60	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(134 434)	-	-	-	-	(134 434)
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(134 783)	-	-	-	-	(134 783)
Premľané dividendy	-	-	-	-	349	-	-	-	-	349
31. december 2024	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>102 454</u>	<u>1 624 197</u>	<u>16 595</u>	<u>(11 485)</u>	<u>(164)</u>	<u>(92)</u>	<u>2 264 507</u>

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z prece- nenia za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňo- vaný FVOCI	Zabezpe- čenie peňažnýc h tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahra- ničnej prevádzky	Spolu
1. január 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 327 769	18 588	(16 932)	-	175	1 870 095
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	263 745	275	4 616	(27)	(1 117)	267 492
Transfery	-	-	-	290	(290)	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií oceňovaných FVOCI	-	-	-	-	34	-	(34)	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	1 613	(1 613)	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	(65)	-	-	-	-	(65)
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(72 998)	-	-	-	-	(72 998)
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(73 318)	-	-	-	-	(73 318)
Premľané dividendy	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
31. december 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 783</u>	<u>1 519 808</u>	<u>17 250</u>	<u>(12 350)</u>	<u>(27)</u>	<u>(942)</u>	<u>2 144 524</u>

Poznámky na stranách 46 až 169 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		426 498	342 480
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(1 015 740)	(873 935)
Úrokové náklady	24	441 853	357 843
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	26	(28 618)	(56 663)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	(1 581)	(821)
Strata z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov	26	45 478	68 359
Odpisy nehmotného majetku	15	33 401	27 868
Odpisy hmotného majetku	14	12 916	13 698
Opravné položky a podobné položky	21	70 172	129 087
Podiel zisku alebo straty z investícií do spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania a súvisiace položky		(316)	1 166
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	32, 33	847	(1 182)
Prijaté úroky		1 012 094	849 470
Zaplatené úroky		(429 453)	(327 069)
Uhradená daň		(182 114)	(67 296)
(Nárast)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(127 649)	3 582
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		108 111	168 588
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárast v pohľadávkach voči ostatným bankám		(83 253)	(86 712)
Nárast v úveroch poskytnutých klientom		(2 066 257)	(1 069 904)
Nárast v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(58 180)	(69 005)
Nárast v ostatnom majetku		(18 358)	(4 383)
Nárast/(pokles) vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		33 491	(25 013)
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(72 378)	(70 497)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/nárast v záväzkoch voči bankám		(123 822)	11 063
Nárast vo vkladoch a úveroch od klientov		1 121 183	643 275
Nárast v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		3 725	7 618
Nárast v rezervách		1 466	4 338
Nárast v ostatných záväzkoch		17 297	25 045
Čisté peňažné prostriedky (na)/z prevádzkových činností		(879 187)	1 000
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(450 564)	(353 447)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		207 488	412 661
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		52 400	180 019
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(23 914)	(27 038)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		2 806	7 576
Zvýšenie základného imania		-	80 000
Investície do Monilogi, s.r.o.		(162)	-
Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičných činností		(211 946)	299 771

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	1 000 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(788 000)	(420 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		100 000	50 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(107 304)	(108 687)
Splatenie záväzkov z lízingu		(8 641)	(6 738)
Vyplatené dividendy		(134 783)	(73 318)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností		(438 728)	441 257
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(1 529 861)	742 028
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 802 524	3 060 496
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	2 272 663	3 802 524

Poznámky na stranách 46 až 169 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a.s., („banka“ alebo „VÚB“) poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411811.

Banka je súčasťou Intesa Sanpaolo skupiny („ISP skupina“), ktorá je jednou z popredných bankových skupín v Európe (68,8 miliardy eur trhovú kapitalizácia), s významným záväzkom v oblasti ESG, so svetovou pozíciou v oblasti sociálneho vplyvu a silným zameraním na klímu. ISP skupina je lídrom v Taliansku a má strategickú medzinárodnú prítomnosť vrátane dcérskych spoločností pôsobiach v komerčnom bankovníctve v 12 krajinách strednej a východnej Európy a v oblastiach Blízkeho východu a severnej Afriky a medzinárodnej siete špecialistov na podporu korporátnych zákazníkov v 25 krajinách, najmä na Blízkom východe a v severnej Afrike a v tých oblastiach, kde sú talianske spoločnosti najaktívnejšie.

Konečnou materskou spoločnosťou banky je Intesa Sanpaolo S.p.A. („ISP“ alebo „materská spoločnosť“), ktorá je akciovou spoločnosťou sídliacou v Taliansku. Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

K 31. decembru 2024 mala VÚB skupina 165 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2023: 167). VÚB skupina má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2023: 1).

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2024 sú Jozef Kausich (predseda), Gabriele Pace, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Darina Kmeťová a Branislav Kováčik.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2024 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Draginja Djuric, Peter Gutten, Dana Kondróťová a Andrea Fumačová.

Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2024 bol 3 364 (31. december 2023: 3 343). Priemerný počet zamestnancov VÚB skupiny počas roka končiaceho sa 31. decembra 2024 bol 3 354 (31. december 2023: 3 324).

1.2. VÚB skupina

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa banku a jej dcérske spoločnosti („VÚB skupina“) a podiely v pridružených a spoločných podnikoch. Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

	Podiel december 2024	Podiel december 2023	Hlavná činnosť
Dcérske spoločnosti			
VÚB Generali d. s. s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26 %	55,26 %	Správa dôchodkových fondov
VÚB Operating Leasing, a.s. („VÚB Operating Leasing“)	100,00 %	100,00 %	Operatívny lízing
Spoločné podniky			
Monilogi, s.r.o. („Monilogi“)	33,00 %	30,00 %	Spracovanie hotovosti
Pridružené spoločnosti			
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33 %	33,33 %	Správa úverových databáz

1.3. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny VÚB („účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, deriváty – účtovanie zabezpečenia, budov a pozemkov v rámci hmotného majetku oceňovaného preceňovacím modelom na reálnu hodnotu a v prípade finančného majetku a finančných záväzkov predstavujúcich zabezpečovací nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty upravených o zmeny v reálnej hodnote vzťahujúce sa na riziko, ktoré sa zabezpečuje.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že VÚB skupina bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

1.4. Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú podniky kontrolované bankou. Kontrola existuje vtedy, keď má banka právomoci nad spoločnosťou, do ktorej investuje, a je angažovaná na variabilných výnosoch zo svojho podielu v tomto subjekte, alebo má na tieto výnosy právo a je schopná využiť svoje právomoci nad podnikom na ovplyvnenie výšky týchto výnosov. Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky od momentu, keď nad nimi banka získa kontrolu, do momentu, keď nad nimi kontrolu stratí.

Účtovná závierka banky a jej dcérskych spoločností sa zostavuje agregáciou rovnorodých položiek majetku, záväzkov, vlastného imania, výnosov a nákladov. Vnútroskupinové zostatky, transakcie a výsledné zisky z týchto transakcií sú eliminované v plnej výške.

Pri kúpe dcérskych spoločností skupinou VÚB bola použitá metóda nákupu. Obstarávací cena spoločností sa rovná reálnej hodnote poskytnutých aktív, vydaných podielových cenných papierov a existujúcich alebo prevzatých záväzkov ku dňu kúpy vrátane nákladov priamo súvisiacich s kúpou. Získané identifikovateľné aktíva a záväzky a podsúvahové záväzky prevzaté v podnikovej kombinácii sú ku dňu kúpy prvotne vykazované v reálnych hodnotách bez ohľadu na výšku podielu menšinových akcionárov.

Kladný rozdiel medzi obstarávacou cenou a reálnou hodnotou podielu skupiny VÚB na identifikovateľných čistých aktívach obstaraných spoločností je vykazovaný ako goodwill.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú podniky, v ktorých má VÚB skupina podstatný vplyv, ale nie kontrolu nad finančnými a prevádzkovými činnosťami. Investície do pridružených podnikov sa zahŕňajú do účtovnej závierky použitím metódy vlastného imania od momentu získania podstatného vplyvu do momentu jeho straty.

Spoločné podniky

Spoločné podniky sú spoločné dohody, pri ktorých strany, ktoré dohodu spoluovládajú, majú práva na aktíva a povinnosti spojené so záväzkami súvisiacimi s dohodou. Spoločné podniky sa zahŕňajú do účtovnej závierky použitím metódy vlastného imania od momentu získania spoločnej kontroly do momentu skončenia tejto kontroly.

Pri rozhodovaní o type podielu v inej účtovnej jednotke posudzuje manažment skupiny VÚB kontrolné indikátory opísané vyššie, a to s využitím určitej miery úsudku.

1.5. Funkčná a prezentačná mena

Euro je funkčnou a prezentačnou menou VÚB skupiny. Zostatky v tejto účtovnej závierke sú vykázané v tisícoch eur („€“, resp. „EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.6. Účtovné odhady a posúdenia

Pri príprave účtovnej závierky manažment použil odhady, posúdenia a predpoklady, ktoré ovplyvnili aplikáciu účtovných politík VÚB skupiny a vykázané sumy aktív, pasív, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a východiskové predpoklady sú pravidelne prehodnocované. Prehodnotenia odhadov sú vykazované prospektívne.

1.6.1. Posúdenia

Informácie o posúdeniach v uplatnených účtovných politikách, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach. Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú zatriedenia finančných nástrojov.

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny (pozn. 3.4.2).
- Stanovenie kritérií na určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód na začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL (pozn. 4.1.2).
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14).

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby VÚB skupina vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania. Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať, a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

Pri posúdení doby lízingu sa berie do úvahy nielen nevypovedateľné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingov, ak VÚB skupina plánuje, že takéto opcie uplatní, a opcie na ukončenie lízingov, ak VÚB skupina plánuje, že takéto opcie neuplatní. Stanovená doba lízingu sa použije aj ako ekonomická doba práva používania, na ktorú sa bude dané právo odpisovať.

V prípade prenájmu pobočiek a kancelárskych priestorov VÚB skupina usúdila, že existuje množstvo scenárov, ktoré môžu VÚB skupiny viesť k neuplatneniu opcie na predĺženie lízingu. Preto podmienka IFRS 16, že banka si je primerane istá, že uplatní opciu na predĺženie, nie je splnená. Doba pokrytá potenciálnym uplatnením opcie na predĺženie lízingu bola vyňatá z doby lízingu.

V prípade lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov na dobu neurčitú banka vo všeobecnosti odhaduje dobu prenájmu na päť rokov. Banka monitoruje tieto predpoklady a na základe praxe v odvetví a vývoja účtovných interpretácií vo vzťahu k odhadu doby prenájmu vykoná prípadné úpravy.

Súčasná hodnota lízingovej splátky sa určuje v dobe podpisu alebo zmeny lízingovej zmluvy pomocou bezrizikovej diskontnej sadzby platnej pre menu nájomnej zmluvy a pre podobný tenor, pričom je korigovaná priemerným tzv. credit spread subjektov s ratingom podobným ratingu VÚB skupiny, pozorovaným v období, keď sa začína alebo upravuje nájomná zmluva.

1.6.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

Odhady sú používané, nie však výlučne, pre: reálnu hodnotu finančných nástrojov, reálnu hodnotu budov a pozemkov podľa preceňovacieho modelu, opravné položky pri pohľadávkach voči ostatným bankám a úveroch poskytnutých klientom a opravné položky vzťahujúce sa na finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, rezervy na úverové prísluby a finančné záruky, dobu životnosti a zostatkovú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, opravné položky hmotného a nehmotného majetku, oceňovanie záväzkov z lízingu a práva používania, záväzky z odmien zamestnancom, rezervy na súdne spory a odložené daňové pohľadávky.

Informácie o predpokladoch a neistotách v odhadoch, pri ktorých je významné riziko, že budú viesť k materiálnym úpravám, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach.

- Určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi (pozn. 5). Ak reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaná vo výkaze o finančnej pozícii nemôže byť odvodená z aktívneho trhu, je stanovená použitím rôznych oceňovacích techník, ktoré zahŕňajú aj matematické modely. Vstupy do týchto modelov sú prevzaté z pozorovateľných trhov, ak je to možné, ale ak to možné nie je, istá miera posúdenia je vyžadovaná pri stanovení reálnej hodnoty. Posúdenia zahŕňajú zváženie likvidity a modelových vstupov ako korelácia a volatilita pre dlhodobé finančné nástroje.
- Znehodnotenie finančných nástrojov: určenie vstupov do modelu na meranie očakávanej úverovej straty (ECL) vrátane začlenenia výhľadových informácií (pozn. 4.1.2).

VÚB skupina posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.

- Vykazovanie a oceňovanie rezerv na súdne spory: kľúčové predpoklady o pravdepodobnosti a rozsahu úbytku zdrojov.
- Vykazovanie odložených daňových pohľadávok: dostupnosť budúceho zdaniteľného príjmu, voči ktorému môže byť budúca daňová pohľadávka použitá.
- Testovanie znehodnotenia pre peňazotvorné jednotky vrátane goodwillu: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov a zmeny a doplnenia k štandardom vstúpili do platnosti od 1. januára 2024, ale tieto nemali významný vplyv na účtovnú závierku VÚB skupiny.

Okrem nižšie uvedených zmien VÚB skupina konzistentne uplatňovala účtovné politiky opísané v poznámke 3 na všetky obdobia prezentované v účtovnej závierke.

2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB skupiny, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok

IFRS 16 Lízing: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024.

Zmeny a doplnenia potvrdzujú nasledujúce skutočnosti:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca zahrnie variabilné lízingové platby, keď oceňuje záväzok z lízingu vyplývajúci z transakcie spätného lízingu,
- po prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie lízingového záväzku tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

VÚB skupina uzatvára zmluvy o predaji a spätnom prenájme, ale zvyčajne je schopná spoľahlivo oceniť majetok z práva na užívanie a záväzky z prenájmu. Štandard pri prvotnej aplikácii nemal významný vplyv na účtovnú závierku.

Nasledujúce nové a novelizované štandardy nemajú významný vplyv na účtovnú závierku:

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Dohody o financovaní dodávateľov (novely IAS 7 a IFRS 7).

2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB skupiny, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

Viacere nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak VÚB skupina pri zostavovaní tejto účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. VÚB skupina má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov (novely IFRS 9 a IFRS 7)

V máji 2024 vydala IASB zmeny v klasifikácii a oceňovaní finančných nástrojov, ktoré upravili IFRS 9 a IFRS 7.

Požiadavky budú účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia, a týkajú sa:

- vyrovňavania finančných záväzkov pomocou elektronického platobného systému; a
- posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov finančného majetku vrátane tých s prvkami udržateľnosti.

VÚB skupina momentálne posudzuje vplyv nových zmien.

IFRS 18 Prezentácia a zverejnenia vo finančných výkazoch

IFRS 18 nahradí IAS 1 Prezentácia finančných výkazov a bude sa uplatňovať pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr. Nový štandard zavedie nasledujúce kľúčové požiadavky:

- VÚB skupina bude povinná klasifikovať všetky príjmy a výdavky do piatich kategórií vo výkaze ziskov a strát, konkrétne do kategórií prevádzkové, investičné, finančné, ukončené činnosti a daň z príjmu. VÚB skupina bude tiež povinná prezentovať novo definovaný medzisúčet prevádzkového zisku. Čistý zisk VÚB skupiny sa nezmení.
- Výkonnostné ukazovatele definované manažmentom (Management-defined performance measures – „MPMs“) budú zverejnené v jednej poznámke v účtovnej závierke.
- Poskytuje rozšírené usmernenie o tom, ako zoskupovať informácie v účtovnej závierke.

Okrem toho bude VÚB skupina povinná používať medzisúčet prevádzkového zisku ako východiskový bod pre výkaz peňažných tokov pri prezentácii prevádzkových peňažných tokov podľa nepriamej metódy.

VÚB skupina stále posudzuje vplyv nového štandardu, najmä pokiaľ ide o štruktúru výkazu ziskov a strát skupiny, výkaz peňažných tokov a dodatočné zverejnenia požadované pre MPMs. VÚB skupina tiež posudzuje vplyv na to, ako sú informácie zoskupené v účtovnej závierke vrátane položiek, ktoré sú v súčasnosti označené ako „ostatné“.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na účtovnú závierku:

- Nedostatok zameniteľnosti (novela IAS 21),
- Ročné zlepšenia účtovných štandardov IFRS – zväzok 11,
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie,
- Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) v deň uskutočnenia transakcie.

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky alebo straty z peňažných položiek vznikajú ako rozdiel medzi umorovanou hodnotou vo funkčnej mene na začiatku roka upravenou o efektívne úroky a platby počas roka a umorovanou hodnotou v cudzej mene prepočítanou spotovým výmenným kurzom platným na konci roka.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

Kurzové zisky alebo straty vznikajú ako rozdiel medzi zmluvným výmenným kurzom transakcie a oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu transakcie. Kurzové zisky alebo straty sú zahrnuté v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, rovnako ako aj zisky alebo straty vyplývajúce z pohybu výmenných kurzov po dni transakcie.

Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny sú všeobecne vykazované vo výsledku hospodárenia. Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny z nasledujúcich položiek sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku („OCI“):

- kvalifikované zabezpečenia peňažných tokov do tej miery, do akej je zabezpečenie efektívne; a
- investície do majetkových cenných papierov, v súvislosti s ktorými sa uskutočnila voľba v súvislosti s prezentovaním následných zmien ich reálnej hodnoty v OCI.

3.2. Zahraničné prevádzky

Účtovná závierka zahŕňa aj zahraničné prevádzky pôsobiace na území Českej republiky. Majetok a záväzky týchto prevádzok sú prepočítané na eurá spotovým výmenným kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady zahraničných prevádzok sú prepočítané na eurá kurzom približujúcim sa menovému kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

Rozdiely v cudzej mene vznikajúce pri týchto prepočtoch sa vykazujú v Ostatných súčiastiach komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve z prepočtu cudzej meny (rezerva na „prepočet zahraničnej prevádzky“).

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách vrátane povinných minimálnych rezerv a vysokoliquidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti tri mesiace alebo menej od dátumu nadobudnutia, ktoré nie sú predmetom významného rizika zmien reálnej hodnoty a sú používané skupinou VÚB na riadenie krátkodobých záväzkov.

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ sú vedené v umorovanej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (pozn. 7).

3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

VÚB skupina prvotne vykazuje úvery a preddavky (napr. „Pohľadávky voči ostatným bankám“, „Úvery poskytnuté klientom“), vklady (napr. „Záväzky voči bankám“, „Vklady a úvery od klientov“), vydané dlhové cenné papiere a podriadené dlhy v deň, keď vzniknú. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane štandardných nákupov a predajov finančného majetku) sa vykazujú v deň uzavretia obchodu, ktorým je deň, keď sa VÚB skupina stane zmluvnou stranou príslušného finančného nástroja.

Finančný majetok alebo finančné záväzky sa vykazujú prvotne v reálnej hodnote plus pre položky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, transakčné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k jeho nákupu alebo vydaniu.

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

- umorovanou hodnotou (amortised cost, „AC“),
- reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (fair value through other comprehensive income, „FVOCI“) alebo
- reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (fair value through profit or loss, „FVTPL“).

Finančný majetok je oceňovaný AC, ak spĺňa obe z nasledujúcich podmienok a nie je určený ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok na účel získania zmluvných peňažných tokov; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Dlhové cenné papiere sú oceňované FVOCI, len ak spĺňajú obe z nasledujúcich podmienok a nie sú určené ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok na účel získania zmluvných peňažných tokov, ako aj predat finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Pri prvotnom vykázaní majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané na obchodovanie, sa VÚB skupina môže neodvolateľne rozhodnúť prezentovať následné zmeny ich reálnej hodnoty v OCI (pozn. 3.6.2). Táto voľba sa uskutočňuje samostatne pre každú investíciu.

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

Okrem toho, pri prvotnom vykázaní sa VÚB skupina môže neodvolateľne rozhodnúť oceňovať finančný majetok, ktorý by inak spĺňal požiadavky na oceňovanie AC alebo FVOCI, FVTPL, ak tak eliminuje alebo významne zníži účtovaný nesúlad, ktorý by inak vznikol (pozn. 3.4.7).

Posúdenie obchodného modelu

VÚB skupina využíva nasledujúce obchodné modely:

- držané na inkasovanie,
- držané na inkasovanie a predaj,
- držané na obchodovanie/ostatné.

VÚB skupina posudzuje cieľ obchodného modelu, v ktorom je majetok držaný, na portfóliovej úrovni, pretože to najlepšie reflektuje spôsob, akým je riadený obchod a informácie sú poskytované manažmentu. Do posúdenia vstupujú nasledujúce informácie:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu), a stratégia riadenia týchto rizík;
- ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku, alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ VÚB skupiny pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančný majetok držaný na obchodovanie alebo spravovaný a jeho výkonnosť je vyhodnocovaná na základe reálnej hodnoty, sa oceňuje FVTPL, pretože nie je ani držaný na účel získania zmluvných peňažných tokov, ani držaný na účel získania zmluvných peňažných tokov a zároveň na predaj finančného majetku.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

Na účely tohto posúdenia je „istina“ definovaná ako reálna hodnota finančného majetku pri prvotnom vykázaní. „Úrok“ je definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a za úverové riziko spojené s nesplatenou istinou počas konkrétného časového obdobia a pre ostatné základné riziká a náklady spojené s poskytovaním pôžičiek (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, VÚB skupina berie do úvahy zmluvné podmienky nástroja. Zahŕňa to posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňala túto podmienku. Pri posúdení VÚB skupina berie do úvahy:

- prípadné udalosti, ktoré by zmenili výšku a načasovanie peňažných tokov;
- vlastnosti pákového efektu;
- podmienky predčasného splatenia a predĺženia splatnosti;
- podmienky, ktoré obmedzujú nároky VÚB skupiny na peňažné toky z konkrétného majetku (napr. bezregresné pôžičky); a
- vlastnosti, ktoré modifikujú zohľadnenie časovej hodnoty peňazí (napr. pravidelné refixácie úrokových sadzieb).

VÚB skupina drží portfólio dlhodobých úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré má VÚB skupina možnosť navrhnúť refixáciu úrokovej sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlžníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. VÚB skupina vyhodnotila, že zmluvné peňažné toky z týchto úverov sú SPPI, pretože opciou sa mení úroková miera spôsobom, ktorý zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, ďalšie základné riziká spojené s poskytovaním pôžičiek a náklady spojené s nesplatenou istinou.

VÚB skupina klasifikuje finančné záväzky, iné ako úverové prísluby a finančné záruky, ako oceňované umorovanou hodnotou alebo FVTPL.

Reklasifikácie

Finančný majetok sa nereklasifikuje následne po jeho prvotnom vykázaní, s výnimkou obdobia nasledujúcom po tom, ako VÚB skupina zmení svoj obchodný model pre správu finančného majetku. Finančné záväzky sa nikdy nereklasifikujú.

3.4.3. Následné oceňovanie

Po prvotnom vykázaní VÚB skupina oceňuje finančný majetok a finančné záväzky v súlade s klasifikáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pozn. 3.5), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (pozn. 3.6) alebo umorovanou hodnotou (pozn. 3.7).

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

VÚB skupina ukončí vykazovanie finančného majetku, ako je úver poskytnutý klientovi, ak sa opätovne prerokované podmienky upravia v takej miere, že v podstate vznikne nový úver, s rozdielom vykázaným ako zisk alebo strata z ukončenia vykazovania do výšky, ku ktorej nebola zatiaľ vytvorená opravná položka. Pri posudzovaní, či je alebo nie je možné ukončiť vykazovanie úveru poskytnutého klientovi, VÚB skupina okrem iného berie do úvahy faktory, ako je zmena meny úveru, zavedenie črty vlastného imania, zmena protistrany či úprava, ktorá by spôsobila, že nástroj by už viac nespĺňal kritérium SPPI.

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne zmenia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a vykázanie nového záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

VÚB skupina ukončí vykazovanie finančného majetku, keď vyprší zmluvné právo na peňažné toky z finančného majetku alebo banka prevedie práva na získanie zmluvných peňažných tokov pri transakcii, v rámci ktorej sa prevedú v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku alebo v rámci ktorej VÚB skupina neprevedie finančný majetok, ale ani si neponechá v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku a nezachová si ani kontrolu nad finančným majetkom.

Pri ukončení vykazovania finančného majetku je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku (alebo účtovnou hodnotou pridelenou odúčtovanej časti majetku) a sumou (i) prijatej protihodnoty (vrátane každého nového získaného majetku mínus akýkoľvek nový záväzok) a (ii) kumulatívnych ziskov alebo strát, ktoré boli vykázané v OCI, vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

Kumulatívny zisk alebo strata vykázaná v OCI v súvislosti s majetkovými cennými papiermi oceňovanými FVOCI sa nevykazuje vo výkaze ziskov a strát pri ukončení vykazovania takýchto cenných papierov, ako je vysvetlené vyššie. Akýkoľvek podiel na prevedenom finančnom majetku, ktorý spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania a ktorý VÚB skupina vytvára alebo získa, sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

VÚB skupina uzatvára transakcie, ktorými prevádza majetok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii, ale ponecháva si všetky alebo v podstate všetky riziká a výhody plynúce z prevedeného majetku alebo jeho časti. V takýchto prípadoch sa prevedený majetok neodúčtuje. Príkladom takýchto transakcií sú pôžičky cenných papierov a transakcie predaja a spätného odkúpenia. (pozn. 3.8)

Pri transakciách, pri ktorých si VÚB skupina neponechá, ale ani neprevedie všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku, ale ponechá si kontrolu nad majetkom, VÚB skupina naďalej vykazuje majetok v rozsahu jej pokračujúcej zainteresovanosti, ktorá je určená rozsahom, v akom je vystavená zmenám v hodnote prevedeného majetku.

VÚB skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku v prípade, že sú jeho zmluvné záväzky splnené alebo zrušené, alebo keď vyprší ich platnosť.

3.4.5. Modifikácie

Ak sa podmienky pre finančný majetok menia, VÚB skupina posudzuje, či sa významne menia peňažné toky súvisiace s modifikovaným majetkom.

Ak sú peňažné toky významne odlišné, zmluvné práva čerpať tieto peňažné toky, plynúce z pôvodného finančného majetku, sú považované za neplatné. V tom prípade je finančný majetok odúčtovaný (pozri vyššie Odúčtovanie finančného nástroja kvôli iným ako podstatným zmenám v zmluvných podmienkach) a je zaúčtovaný nový finančný majetok v reálnej hodnote vrátane akýchkoľvek transakčných nákladov. Akékoľvek poplatky získané ako súčasť modifikácie sú účtované takto:

- poplatky, ktoré sú brané do úvahy pri určovaní reálnej hodnoty nového majetku a poplatky, ktoré predstavujú úhradu predpokladaných transakčných nákladov, sú zahrnuté do počiatočného ocenenia majetku;
- ostatné poplatky sú zahrnuté do výsledku hospodárenia ako zisky alebo straty pri odúčtovaní.

Ak sa peňažné toky dlžníka menia v dôsledku jeho finančných problémov, cieľom modifikácie je vtedy zvyčajne radšej v maximálnej miere uhradiť pôvodné zmluvné požiadavky, skôr ako vytvoriť nový majetok s významne zmenenými zmluvnými podmienkami. Ak VÚB skupina plánuje modifikovať finančný majetok spôsobom, ktorý bude viesť k odpusteniu peňažných tokov, prvotne zvažuje, či môže byť časť majetku odpísaná pred uskutočnením modifikácie (pozri nižšie politika odpisovania, pozn. 4.1.5). Tento prístup má vplyv na výsledok kvantitatívneho hodnotenia a v tomto prípade znamená, že kritériá pre odúčtovanie nie sú splnené.

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, VÚB skupina najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia vykázanú v riadku „Opravné položky“. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku, pri ktorom sa očakáva opätovné nastavenie na trhové podmienky, je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená tak, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Dochádza teda k zmene efektívnej úrokovej sadzby. Akékoľvek vzniknuté poplatky a náklady a poplatky prijaté ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorované počas zostávajúceho obdobia modifikovaného finančného majetku.

Ak je takáto modifikácia vykonaná kvôli finančným ťažkostiam dlžníka (pozn. 4.1.2), zisk alebo strata je vykázaná spolu s opravnými položkami.

3.4.6. Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazuje čistá hodnota vtedy a len vtedy, keď má VÚB skupina aktuálne zo zákona vykonateľné právo vzájomne započítať tieto hodnoty a má v úmysle ich aj vyrovnať v čistej hodnote alebo realizovať majetok a vyrovnať záväzok súbežne.

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistej hodnote iba vtedy, ak to povoľuje IFRS, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako sú finančné operácie skupiny VÚB.

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo zaplattená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak taký trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má VÚB skupina prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Ak je k dispozícii, VÚB skupina určuje reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu daného nástroja. Trh sa považuje za „aktívny“, ak sa transakcie s majetkom alebo so záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby neustále poskytovali informácie o cenách.

Ak na aktívnom trhu nie je kótovaná cena, potom VÚB skupina používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú použitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú používanie nepozorovateľných vstupov. Zvolená metóda oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu vzali do úvahy pri oceňovaní transakcie. Hierarchia oceňovacích techník je vysvetlená v pozn. 5.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je obvykle transakčná cena, t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty.

Ak VÚB skupina zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote podľa modelu, upraveného o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas životnosti nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

3.5. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pozostávajú z finančného majetku a z finančných záväzkov držaných na obchodovanie vrátane derivátov a z neobchodného finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

VÚB skupina klasifikuje obchodné portfólio ako finančný majetok alebo finančné záväzky oceňované FVTPL, ak sú nakúpené alebo vydané predovšetkým na dosiahnutie krátkodobého zisku prostredníctvom obchodných činností alebo ak sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú riadené spoločne na dosiahnutie krátkodobého zisku. Finančný majetok a finančné záväzky určené na obchodovanie sa vykazujú a oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou pohybov reálnej hodnoty záväzkov klasifikovaných ako FVTPL v dôsledku zmien vlastného kreditného rizika VÚB skupiny. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika VÚB skupiny súvisiaceho s derivátovými záväzkami“ a nepremietajú sa do výkazu ziskov a strát. Úroky získané alebo vzniknuté z nástrojov klasifikovaných ako FVTPL sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“. Výnosy z dividend z nástrojov vlastného imania oceňovaných ako FVTPL sú rovnako považované za súvisiace s obchodnými operáciami VÚB skupiny a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, ak právo na platbu bolo pevne stanovené.

Do klasifikácie finančného majetku držaného na obchodovanie sú zaradované deriváty na obchodovanie, dlhové cenné papiere, akcie, krátke pozície a úvery klientom, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti.

VÚB skupina monitoruje zmeny v reálnych hodnotách a vykazuje nerealizované zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti VÚB skupina uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku počiatočnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, menové a komoditné forwardy, úrokové, menové a komoditné swapy, úrokové, menové, akciové a komoditné opcie, krížové menové swapy a termínové obchody (futures). VÚB skupina tiež používa finančné nástroje na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jej transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, keďže úplne nespĺňajú definíciu zabezpečovacieho derivátu v zmysle IFRS. V oblasti derivátov poskytuje VÚB skupina aj sprostredkovateľské služby klientom.

Derivátové finančné nástroje, ktoré sa nepoužívajú pre zabezpečovacie účtovníctvo, sú prvotne vykázané a následne ocenené vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote ako súčasť „Finančného majetku držaného na obchodovanie“.

Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako majetok a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú vykazované v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien. Ak trhové ceny nie sú k dispozícii, použijú sa modely diskontovaných peňažných tokov a modely oceňovania opcií. Výpočet reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov sa robí pomocou štandardných vzorcov a úrokových sadzieb platných pre príslušné meny, dostupných na trhu k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Vložené derivátové nástroje

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát zapríčini, že niektoré alebo všetky peňažné toky, ktoré by inak boli požadované z kontraktu budú modifikované podľa špecifikovaných úrokových mier, ceny finančných nástrojov, ceny komodít, výmenných kurzov, cenových indexov alebo sadzieb, úverových ratingov a úverových indexov, alebo iných premenných, čo spôsobí v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

VÚB skupina posudzuje, či akékoľvek vložené deriváty zahrnuté v príslušnej zmluve musia byť oddelené od hostiteľskej zmluvy a zaúčtované ako deriváty.

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody (hostiteľský kontrakt). VÚB skupina účtuje o vloženom deriváte oddelene od hostiteľského kontraktu, ak:

- hostiteľský kontrakt nepredstavuje majetok v súlade s IFRS 9;
- hostiteľský kontrakt nie je vykázaný vo FVTPL;
- podmienky vloženého derivátu by spĺňali definíciu derivátu, ak by boli obsahom samostatnej zmluvy; a
- ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu priamo nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľského kontraktu.

Oddelené vložené deriváty sú oceňované reálnou hodnotou spolu so všetkými zmenami v reálnej hodnote vykázanými vo výkaze ziskov a strát v čistom výsledku z obchodných operácií, pokiaľ nepredstavujú kvalifikovanú súčasť vzťahu zabezpečenia peňažných tokov. Oddelené vložené deriváty sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii spolu s ostatnými derivátmi.

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Finančným majetkom v tejto kategórii je finančný majetok, ktorý nie je držaný na obchodovanie a podľa IFRS 9 sa povinne oceňuje v reálnej hodnote, pretože nespĺňa požiadavky SPPI testu.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou tiež zahŕňa nástroje vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie, a VÚB skupina si nevybrala možnosť klasifikovať tieto investície ako oceňované FVOCI. Finančný majetok oceňovaný FVTPL sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Úrokové výnosy alebo výnosy z dividend sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ podľa podmienok zmluvy alebo ku dňu vzniku práva na platbu.

3.6. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

3.6.1. Dlhodobé nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

VÚB skupina uplatňuje klasifikáciu dlhových nástrojov podľa IFRS 9, oceňovaných v FVOCI, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- nástroj je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku a tiež z predajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie obchodného modelu a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Dlhové nástroje oceňované FVOCI sa následne oceňujú reálnou hodnotou so zaevidovaním zisku alebo straty vzniknutých v dôsledku zmien reálnej hodnoty vo vlastnom imaní. Úrokové výnosy a kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri finančnom majetku oceňovanom v umorovanej hodnote. VÚB skupina uplatňuje požiadavky na zníženie hodnoty na dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku hospodárenia. Opravná položka sa však vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Ak VÚB skupina vlastní viac ako jednu investíciu toho istého cenného papiera, vyradujú sa metódou prvý dnu, prvý von. Pri odúčtovaní sú kumulované zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní preklasifikované z vlastného imania do výkazu ziskov a strát.

Reálna hodnota dlhových nástrojov, pre ktoré existuje aktívny trh a trhovú hodnotu môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa oceňuje kótovanými trhovými cenami. V prípade, že kótované trhové ceny nie sú dostupné, reálna hodnota sa odhaduje použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

V prípade dlhových nástrojov oceňovaných vo FVOCI sa zníženie hodnoty posudzuje na základe rovnakých kritérií ako pri finančnom majetku v umorovanej hodnote. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového nástroja a tento nárast sa vzťahuje na udalosť, ku ktorej došlo po vykázaní opravnej položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“, strata zo zníženia hodnoty sa zruší prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

3.6.2. Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Pri prvotnom vykázaní sa VÚB skupina môže rozhodnúť neodvolateľne klasifikovať niektoré svoje kapitálové investície ako nástroje vlastného imania vo FVOCI, ak spĺňajú definíciu vlastného imania podľa IAS 32 Finančné nástroje: prezentácia a nie sú držané na obchodovanie. Takáto klasifikácia sa určuje na úrovni jednotlivých nástrojov.

Zisky a straty z týchto nástrojov vlastného imania nikdy nie sú recyklované do výkazu ziskov a strát. Dividendy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“ v deň, keď bolo zistené právo na platbu, s výnimkou prípadov, keď VÚB skupina využíva takéto výnosy ako náhradu časti nákladov na získanie nástroja. V takom prípade sa takéto zisky zaznamenávajú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Nástroje vlastného imania vo FVOCI nepodliehajú znehodnoteniu.

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou zahŕňa pohľadávky voči bankám, úvery poskytnuté klientom vrátane dlhových cenných papierov. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou zahŕňajú záväzky voči bankám, záväzky voči klientom, podriadený dlh a emitované dlhové cenné papiere.

3.7.1. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom

VÚB skupina oceňuje v umorovanej hodnote iba „Pohľadávky voči bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku držaného v portfóliu a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám tvoria pohľadávky voči centrálnym bankám so splatnosťou nad 90 dní, pohľadávky z bežných účtov v iných ako centrálnych bankách, termínované vklady, úvery poskytnuté komerčným bankám a cenné papiere nakúpené od komerčných bánk. Zostatky sú vykázané v umorovanej hodnote vrátane akumulovaných úrokov a bez opravných položiek.

Úvery poskytnuté klientom

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery a pôžičky a cenné papiere s fixnými alebo so stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou. Tieto pohľadávky sú vykázané v umorovanej hodnote bez opravných položiek (pozn. 11.2).

Znehodnotenie

Detailný opis politiky je v poznámke 4.1.2.

VÚB skupina odpisuje stratové „Pohľadávky voči bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevyhnutné. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek z finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou a zostávajúca suma sa odpíše oproti ziskom a stratám vykazaným v časti „Opravné položky“. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

3.7.2. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou: Záväzky voči bankám, Vklady a úvery od klientov, Podriadený dlh a Emitované dlhové cenné papiere

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sú zdroje dlhového financovania VÚB skupiny.

VÚB skupina klasifikuje kapitálové nástroje ako finančné záväzky alebo nástroje vlastného imania v súlade s podstatou zmluvných podmienok nástrojov.

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou zníženou o priame prírastkové transakčné náklady a následne sú oceňované umorovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Vklady a úvery od klientov zahŕňajú aj záväzky z lízingu.

V roku 2021 VÚB skupina vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči bankám“ („Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“). K 31. decembru 2023 má skupina VÚB záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 60 miliónov eur (pozn. 11.3).

VÚB skupina posudzovala vhodné účtovanie vzhľadom na TLTRO. VÚB skupina sa rozhodla, že takýto nástroj sa nepokladá za pôžičku pod trhovou úrokovou sadzbou. To je dôvod, prečo sa to neúčtuje podľa IAS 20. VÚB skupina uplatňuje na transakcie TLTRO III účtovný postup určený v súlade s IFRS 9, pričom podmienky refinancovania stanovené ECB považuje za trhové sadzby v rámci opatrení menovej politiky eurosystému.

3.8. Repo obchody a reverzné obchody

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázané ako majetok v riadku výkazu o finančnej situácii „Dlhové cenné papiere“ a záväzok z prijatého úveru sa vykazuje v riadku „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery od klientov“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vykazujú len v podsúvahe a poskytnutý úver sa vykazuje v riadku „Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách“, „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“, podľa typu transakcie.

Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou cenných papierov sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos, ktorý sa časovo rozlišuje počas trvania zmluvy.

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

Pri prvotnom uplatnení IFRS 9 sa VÚB skupina rozhodla naďalej uplatňovať požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa IAS 39 namiesto štandardu IFRS 9.

Deriváty držané na účely riadenia rizika zahŕňajú všetky pohľadávky a záväzky z derivátov, ktoré nie sú klasifikované ako deriváty držané na obchodovanie. Deriváty držané na účel riadenia rizika sú oceňované reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii v položke „Deriváty – účtovanie zabezpečenia“.

VÚB skupina používa derivátové nástroje, aby kontrolovala svoju angažovanosť voči riziku úrokových sadzieb, menovému riziku, riziku inflácie a kreditnému riziku vrátane angažovaností vyplývajúcich z veľmi pravdepodobných transakcií. S cieľom kontrolovať určité riziká používa VÚB skupina účtovanie o zabezpečení, a to pri transakciách, ktoré spĺňajú špecifikované kritériá.

VÚB skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom pri vzniku vrátane povahy rizika, cieľov a stratégie príslušného zabezpečenia a metódu, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti tohto zabezpečovacieho vzťahu.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa vykoná aj formálne posúdenie, ktoré v súlade s očakávaniami zabezpečí, že zabezpečovací nástroj bude pri vzájomnej kompenzácii vymedzených rizík v zabezpečovanej položke vysokoefektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysokoefektívne vtedy, keď v súlade s očakávaniami zmeny v reálnej hodnote peňažných tokov súvisiacich so zaisťovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 až 125 %.

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečená položka predstavuje predpovedanú transakciu, VÚB skupina posúdi, či je táto transakcia vysokopravdepodobná a či predstavuje angažovanosť voči variabilite v peňažných tokoch, ktoré ovplyvnia výkaz ziskov a strát

Zabezpečovanie peňažných tokov

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach peňažných tokov sa efektívna časť zisku alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja prvotne vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacieho nástroja sa zaúčtuje priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečené peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečené peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečeným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečené peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečené peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

Ak je zabezpečovací vzťah priamo ovplyvnený reformou IBOR, potom VÚB skupina uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia.

Všetky zaistenia ovplyvnené reformou IBOR boli buď splatné, alebo boli ukončené, preto skupina VÚB prestala uplatňovať príslušné dodatky z 1. fázy.

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

Ak VÚB skupina určí ako zabezpečené riziko alternatívnu referenčnú sadzbu a alternatívna referenčná sadzba je nezmluvne špecifikovaná riziková časť, ktorá nie je osobitne identifikovateľná k dátumu jej určenia, VÚB skupina predpokladá, že sadzba spĺňa kritérium osobitnej identifikácie, ak odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude osobitne identifikovateľná do 24 mesiacov. 24-mesačné obdobie sa uplatňuje na tzv. rate-by-rate základe a začína plynúť od dátumu, keď banka prvýkrát určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko.

Ak banka následne očakáva, že nezmluvne špecifikovaná alternatívna zložka rizika referenčnej úrokovej sadzby nebude v rámci 24-mesačného obdobia osobitne identifikovateľná, ukončí perspektívne zabezpečovacie účtovníctvo odo dňa tohto prehodnotenia pre všetky zaistovacie vzťahy, v ktorých je alternatívna referenčná sadzba určená ako nezmluvne špecifikovaná riziková časť.

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

Keď sa úroková sadzba, na ktorej boli založené zabezpečené budúce peňažné toky, zmení tak, ako to vyžaduje reforma IBOR, na účely určenia, či sa očakáva výskyt zabezpečených budúcich peňažných tokov, sa VÚB skupina domnieva, že zabezpečovacia rezerva vykázaná v OCI pre daný zabezpečovací vzťah je založená na alternatívnej referenčnej sadzbe, na ktorej budú založené zabezpečené budúce peňažné toky.

3.10. Hmotný majetok

Budovy a pozemky sú vykázané v reálnej hodnote založenej na pravidelnom, prinajmenšom ročnom, ocenení externými nezávislými špecializovanými spoločnosťami, poníženej o oprávky za budovy.

Pre budovy a pozemky VÚB skupina používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. VÚB skupina používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3.

Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. VÚB skupina oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát.

V prípade, že nová reálna hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu, hodnota majetku na súvahe je zvýšená cez ostatné súčasti komplexného výsledku a akumulovaná vo vlastnom imaní pod hlavičkou „Prebytok z precenenia za budovy a pozemky“. V prípade, že opravná položka bola predtým zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát, rozpustenie opravnej položky sa zaúčtuje do výsledku hospodárenia do výšky predtým vykázanéj cez výkaz ziskov a strát. Ak je nová reálna hodnota nižšia ako účtovná hodnota, pokles je účtovaný do výsledku hospodárenia. Skupina ISP si vybrala eliminačný prístup, čo znamená, že už vytvorené oprávky sú eliminované voči hrubej účtovnej hodnote majetku v deň precenenia. Majetok, ktorý je predmetom preceňovacieho modelu, sa odpisuje na základe jeho precenenej hodnoty.

Významná časť priestorov pobočiek, ktoré skupina VÚB využíva, je výsledkom transakcií predaja a spätného prenájmu. Tieto spätné prenájmy sa vykazujú ako majetok s právom na užívanie a záväzky z prenájmu. Priemerná doba prenájmu týchto priestorov bola odhadnutá na štyri roky.

Všetok ostatný hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napríklad o dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo na rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti sa aktivujú. Náklady na opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

Výška odpisov sa vypočíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti:

	Počet rokov
Budovy	10 – 33
Zariadenia	4 – 12
Ostatný hmotný majetok	4 – 12

Pozemky, obstaraný a nezaradený majetok (nedokončené investície) a umelecké diela sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušného majetku do používania.

VÚB skupina preveruje hodnotu majetku na znehodnotenie na ročnej báze. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Hmotný majetok zahŕňa aj právo používania majetku.

3.11. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti. Doby amortizácie sú nasledujúce:

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Obstaraný a nezaradený majetok (nedokončené investície) sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušného majetku do používania.

3.12. Goodwill

Goodwill predstavuje časť obstarávacej ceny podniku, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaraného podniku ku dňu jeho obstarania.

Goodwill je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o opravné položky, ak je na ne dôvod. Goodwill je ročne alebo aj častejšie testovaný na zníženie hodnoty, ak udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená.

VÚB skupina používa na prepočet model oceňovania kapitálových aktív (Capital Asset Pricing Model – „CAPM“) pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založených na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom, pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

Výpočet spätne získateľnej sumy berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

- úrokové marže – vývoj marží a objemov podľa produktových radov,
- diskontné sadzby – založené na CAPM,
- podiel na trhu počas plánovaného obdobia,
- projektované sadzby rastu použité na extrapoláciu peňažných tokov po skončení plánovaného obdobia,
- aktuálny HDP,
- sadzby inflácie.

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2024	2023
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	14,71 %	11,74 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	15,70 %	12,42 %
Projektová sadzba rastu	4,44 %	4,55 %

3.13. Lízing

Lízingy, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ

V prípade lízingových zmlúv, pri ktorých VÚB skupina vystupuje ako prenajímateľ, sa každý lízing klasifikuje ako operatívny alebo finančný lízing. Lízing, pri ktorom si významnú časť rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva ponechá prenajímateľ, sa klasifikuje ako operatívny lízing.

Finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa transferujú všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva na nájomcu. Príklady situácií, keď riziká a úžitky z vlastníctva sa považujú za prenesené na nájomcu, sú takéto:

- lízing prenesie vlastníctvo aktíva na nájomcu na konci lízingu,
- nájomca má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu, ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie, a je primerane isté na začiatku lízingu, že opcia bude uplatnená,
- doba lízingu je prinajmenšom na 3/4 ekonomickej životnosti majetku, aj keď vlastnícke právo nie je prevedené;
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne 90 % reálnej hodnoty prenajímaného majetku, alebo
- prenajímaný majetok je takého špecializovaného charakteru, že ho môže použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav.

Klasifikácia lízingu sa robí k dátumu začiatku a prehodnocuje sa iba vtedy, ak dôjde k úprave lízingu.

Pohľadávka z finančného lízingu vo výške čistej investície do lízingu je ku dňu začatia vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky voči klientom“.

Počiatočné ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

- fixné platby mínus akékoľvek splatné lízingové stimuly;
- akékoľvek záruky zostatkovej hodnoty poskytnuté prenajímateľovi nájomcom, osobou spriaznenou s nájomcom alebo tretou stranou, ktorá nie je spriaznená s prenajímateľom a ktorá je finančne schopná plniť záväzky vyplývajúce zo záruky;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca dostatočne istý, že túto opciu uplatní; a
- platby pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu odráža uplatnenie opcie na ukončenie lízingu zo strany nájomcu.

Následné meranie

Úrokové výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ počas lízingu s použitím sadzby implicitnej v lízingu, ktorá predstavuje diskontnú sadzbu, ktorá na začiatku lízingu spôsobuje súhrnnú súčasnú hodnotu minimálnych lízingových splátok, a nezaručená zostatková hodnota sa rovná súčtu reálnej hodnoty prenajatého majetku a akýchkoľvek počiatočných priamych nákladov prenajímateľa.

Lízingové splátky sa účtujú oproti hrubej investícii do lízingu a znižujú istinu, ako aj nerealizovaný finančný výnos.

Podrobný opis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je uvedený v poznámke 4.1.2.

Nezaručené zostatkové hodnoty sa pravidelne prehodnocujú a odhadujú, aby sa vypočítala hrubá investícia do lízingu. Ak došlo k zníženiu odhadovanej nezaručenej zostatkovej hodnoty, alokácia výnosov počas lízingu sa reviduje a akékoľvek zníženie v súvislosti s naakumulovanými sumami sa okamžite zaúčtuje.

Operatívny lízing

Rozpoznávanie a meranie:

Lízingové splátky z operatívneho lízingu sa rovnomerne vykazujú ako výnosy v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Počiatočné priame náklady vynaložené na získanie operatívneho lízingu sa pripočítajú k účtovnej hodnote podkladového majetku a tento majetok sa rovnomerne odpisuje počas lízingu.

Modifikácie lízingu:

V prípade úpravy operatívneho lízingu sa nový lízing zaúčtuje od dátumu účinnosti modifikácie, pričom sa zohľadnia všetky predplatené alebo časovo rozlíšené lízingové splátky súvisiace s pôvodným lízingom ako súčasť lízingových splátok za nový lízing.

3.14. Rezervy

Rezervy pozostávajú z rezerv na súdne spory, úverové prísluby a finančné záruky.

VÚB skupina vykazuje rezervy na súdne spory, ak má súčasný záväzok (zákonný alebo zmluvný) ako následok minulých udalostí, pričom je pravdepodobné, že na úhradu záväzku bude potrebný úbytok ekonomických zdrojov a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré zaväzujú VÚB skupinu zaplatiť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle podmienok dlhového nástroja. Finančné záruky pozostávajú z akreditívov, zo záruk a z akceptácií.

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej závierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémii. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm – buď sumy pôvodne vykázané, zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“, rovnomerne počas životnosti záruky alebo sumy rezervy na očakávané úverové straty.

Opravné položky ECL na finančné záruky sa vykazujú na základe štádia finančného nástroja (trojstupňový prístup), ktorý ovplyvňuje výpočet očakávanej straty z finančnej záruky. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy vyplývajúce zo zmien v opravných položkách ECL týkajúcich sa finančných záruk sa zaznamenáva vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty“.

V prípade uplatnenia finančnej záruky VÚB skupina vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú VÚB skupina vydala finančnú záruku, a pôvodná rezerva k finančným zárukám sa premení na opravnú položku k tejto pohľadávke spolu s prípadným pohybom v rámci položky „Opravné položky“.

Úverové prísluby sú pevným záväzkom banky poskytnúť úver pri definovaných podmienkach. Pre úverové prísluby VÚB skupina tiež vykazuje rezervy, a to na základe etapy finančného nástroja. Nárast a pokles rezerv vzťahujúcich sa na úverové prísluby je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“.

3.15. Záväzky zo zamestnaneckých požitkov

Záväzkom VÚB skupiny v súvislosti s odchodným do dôchodku a s pracovnými jubileami zamestnancov je hodnota budúceho požitku, ktorý zamestnanci získali výmenou za svoje služby v súčasnosti a v minulých obdobiach. Rezervy na zamestnanecké požitky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v „Ostatných záväzkoch“. Všetky výnosy a náklady, ktoré vznikajú v súvislosti so zamestnaneckými požitkami, sú vykázané v položke „Mzdy a odmeny zamestnancom“.

„Odstupné a pracovné jubileá“ sú diskontované na určenie ich súčasnej hodnoty. Diskontná sadzba je určená na základe výnosovej krivky slovenských štátnych dlhopisov s 15-ročnou dobou splatnosti, pričom toto obdobie je najbližšie k priemernému obdobiu trvania požitkov. Na výpočet sa používa metóda projektovaných jednotkových kreditov. Pri výpočte sa použila priemerná miera fluktuácie, ktorá vychádza z historických údajov o obraze zamestnancov v skupine VÚB za posledné tri roky. Priemerná miera fluktuácie podľa veku sa počítala ako pomer počtu výpovedí a priemerného počtu zamestnancov. Všetci zamestnanci VÚB skupiny sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

3.16. Rezervy vo vlastnom imaní

Rezervy, ktoré sú vykázané vo vlastnom imaní a zároveň v ostatných súčastiach komplexného výsledku, sú nasledujúce:

- Rezerva „Prebytok z precenenia za budovy a pozemky“ obsahuje prebytok z precenenia budov a pozemkov, ktorý vznikol použitím preceňovacieho modelu.
- Rezerva „Zabezpečenie peňažných tokov“ obsahuje efektívnu časť zisku alebo straty zabezpečovacieho nástroja použitého na zabezpečenie peňažných tokov.
- Rezerva „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ zahŕňa zmeny v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI.
- Rezerva „Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky“ sa používa na zaznamenanie kurzových rozdielov, ktoré vznikajú z prepočtu čistej investície do zahraničnej prevádzky.

3.17. Čisté úrokové výnosy

Čistý úrokový výnos zahŕňa úrokový výnos a úrokový náklad vypočítaný metódou aj efektívnej úrokovej miery aj inými metódami. Tieto sa zverejňujú oddelene vo výkaze ziskov a strát pre úrokové výnosy a úrokové náklady, aby poskytli symetrické a porovnateľné informácie.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (EIR) pre všetky finančné nástroje oceňované amortizovanou hodnotou (poznámka 3.7.1. a 3.7.2).

V prípade zabezpečovacieho vzťahu (ako je definované v poznámke 3.9) úrok z úrokového swapu efektívne nahrádza zmluvnú úrokovú sadzbu zabezpečenej položky a takýto úrok je uvedený v časti „Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery“.

Dotatky k reforme IBOR vo fáze 2 umožňujú, aby sa zmeny základu pre určovanie zmluvných peňažných tokov považovali za zmeny pohyblivej úrokovej sadzby za predpokladu splnenia určitých podmienok. Medzi podmienky patrí, že zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy IBOR a že prechod prebehne na ekonomicky rovnocennom základe.

Ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úroky prijaté z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, okrem úrokov z derivátov s použitím zmluvnej úrokovej sadzby a z finančného lízingu, kde sa používa sadzba implicitná v lízingu.

Úrokový výnos/náklad na všetky deriváty sa vykazuje ako súčasť zmeny reálnej hodnoty v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

Záporné úroky z finančného majetku sa vykazujú v úrokových nákladoch a záporné úroky z finančných záväzkov sa vykazujú v úrokových výnosoch.

V roku 2021 skupina VÚB vstúpila do cielej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Závazky voči bankám“.

Podľa účtovných zásad VÚB Group sa revízia podmienok nástroja zo strany ECB považuje za zmenu pohyblivej sadzby podľa nominálnej hodnoty. B5.4.5 štandardu IFRS 9 s výhľadovou úpravou úrokovej sadzby vzhľadom na skutočnosť, že ECB má pri stanovovaní sadzieb menovej politiky možnosť meniť úrokové sadzby podľa vlastného uváženia. Úroky sa preto vykazujú pravidelne na základe úrokovej sadzby nástroja za každé obdobie, ako sa vyžaduje v odseku B5.4.5 štandardu IFRS 9.

Úrokové náklady z TLTRO sú prezentované v riadku „Výnosové úroky“.

3.18. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

VÚB skupina získava príjmy z poplatkov a provízií z rôznych finančných služieb, ktoré poskytuje svojim klientom. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v sume, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú banka podľa očakávania bude mať nárok výmenou za poskytnutie služieb.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú počiatočné poplatky a poplatky za záväzky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku, sú zahrnuté v efektívnej úrokovej miere (pozri pozn. 3.17).

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajú z finančných služieb poskytovaných skupinou VÚB vrátane vedenia účtu, služieb správy hotovosti, maklérskeho služieb, administratívnych služieb týkajúcich sa úverov, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií projektového financovania, služieb správy aktív, faktoringových služieb, služieb operatívneho lízingu a ďalšie. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií sa vykazujú pri poskytnutí príslušnej služby. Ak sa neočakáva, že úverový príslub bude mať za následok čerpanie úveru, príslušný poplatok za úverový príslub sa vykáže rovnomerne počas príslubu.

Povinnosti plnenia, ako aj načasovanie ich splnenia sú identifikované a určené pri uzavretí zmluvy. Výnosové zmluvy skupiny VÚB nezahŕňajú viaceré záväzky na plnenie.

Banka vo všeobecnosti dospela k záveru, že je hlavnou stranou vo svojich dohodách o výnosoch, pretože zvyčajne kontroluje služby pred ich prevodom na zákazníka.

Keď skupina VÚB poskytuje službu svojim zákazníkom, protihodnota je fakturovaná a spravidla splatná okamžite po uspokojení služby poskytnutej v určitom čase alebo na konci zmluvného obdobia za službu poskytovanú v priebehu času.

Podstata a načasovanie vyrovnania povinností plnenia zmluvy vrátane dôležitých platobných podmienok:

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov v každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas prečerpania. Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, vrátane finančného lízingu, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia je iba alikvotná časť provízie posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykázala v poplatkoch. Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poistnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala vplyv týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas trvania úverového príslubu. Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú: – poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazované lineárne počas trvania príslubu; – poplatky za spracovanie faktúr, kde sa účtuje fixný poplatok za spracovanie každej faktúry; – poplatky za faktoring, kde poplatok predstavuje percento z celkovej sumy pohľadávky.

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Bežné účty	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas poskytovania služieb.
Karty	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas poskytovania služby. Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Poplatky za prečerpanie sú vykazované lineárne počas trvania prečerpania. Výnosy týkajúce sa transakcií, vrátane tých z finančného lízingu, sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Nepriame vklady	Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Poistenie	Výnosy z poplatkov za sprostredkovanie poistenia sú vykazované počas trvania zmluvy, s výnimkou poplatkov za sprostredkovanie životného poistenia, kde je poplatok vykázaný v čase poskytnutia služby a vypovedanie zmluvy je vykázané, keď nastane.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby sú vykazované lineárne počas trvania príslubu. Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.19. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

„Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ zahŕňa zisky a straty z nákupov, predajov a zo zmien v reálnej hodnote finančného majetku a záväzkov vrátane cenných papierov a derivátov. Tiež zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

3.20. Splatná a odložená daň z príjmov a osobitný odvod

Daň sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých VÚB skupina vykonáva svoju činnosť.

Náklady na daň z príjmov sa vykazujú v každom časovom intervale v priebehu účtovného roka na základe najlepšieho odhadu váženého priemeru ročnej sadzby dane z príjmov očakávanej za celý účtovný rok. V prípade zmeny odhadu ročnej sadzby dane z príjmov sa môže časovo rozlíšená suma nákladov na daň z príjmov v jednom z časových intervalov v priebehu účtovného roka upraviť v nasledujúcom období daného účtovného roka.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie majetku a záväzkov.

VÚB skupina je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní. Tieto dane sú súčasťou položky „Ostatné prevádzkové náklady“.

S účinnosťou od januára 2024 vstúpil na Slovensku do platnosti nový druh osobitného odvodu pre bankový sektor. Pre rok 2024 je výška osobitného odvodu stanovená na úrovni 30 % z hospodárskeho výsledku pred zdanením a následné roky bude postupne klesať až na úroveň 15 % v roku 2027. Od roku 2028 budú banky podliehať štandardnej sadzbe osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom.

4. Riadenie finančného a operačného rizika

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti VÚB skupiny voči každému z uvedených rizík, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment VÚB skupiny, ktorý má absolútnu kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Medzi jeho hlavné zodpovednosti patrí vytvorenie a zrušenie výborov riadiacich riziko. Najdôležitejšie riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami sú:

- Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“),
- Výbor pre riadenie úverového rizika („CRGC“),
- Výbor operačného rizika („ORC“).

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosť. Kompetencia každého riadiaceho orgánu je vymedzená v príslušnom dokumente.

Politiky riadenia rizík skupiny VÚB sú zavedené s cieľom identifikovať a analyzovať existujúce riziká, ktorým čelí skupina VÚB, stanoviť ich primerané limity a kontroly a monitorovať riziká a dodržiavanie limitov. Politiky a systémy riadenia rizík sa pravidelne prehodnocujú, aby odrážali zmeny trhových podmienok, ponúkaných produktov a služieb. Skupina VÚB sa prostredníctvom svojich školiacich a riadiacich štandardov a postupov zameriava na rozvoj disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci chápu svoje úlohy a povinnosti. Odbor Vnútny audit VÚB skupiny je zodpovedný za monitorovanie dodržiavania zásad a postupov riadenia rizík skupiny VÚB a za kontrolu primeranosti rámca riadenia rizík, ktorému je VÚB skupina vystavená. Vnútny audit vykonáva pravidelné ako aj ad-hoc overenie kontrol a procesov v oblasti riadenia rizík.

4.1. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho VÚB skupine vyplynie riziko finančnej straty. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov poskytnutých klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Na účely výkazníctva riadenia rizika zvažuje a konsoliduje VÚB skupina všetky prvky úverovej angažovanosti (napr. riziko zlyhania jednotlivých dlžníkov, riziko krajiny a riziko sektora). Na účely riadenia rizík sa síce úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku.

Credit Risk Charter („CRC“) vymedzuje princípy na meranie, kontrolu a riadenie úverového rizika, definujúc právny rámec, hlavné úlohy, predpisy a metodológie, ktoré podporujú proces riadenia úverového rizika v banke.

Na spresnenie, CRC definuje všeobecné a špecifické (retailové, korporátne) požiadavky úverového rizika na používané metódy a postupy a zahŕňa ako samostatné časti zásady, ktorými sa riadia kľúčové aspekty procesu riadenia úverového rizika vo VÚB skupine:

- schvaľovacie kompetencie,
- politiku riadenia zabezpečenia,
- politiku opravných položiek,
- limity koncentrácie rizika,
- definíciu zlyhania,
- segmentáciu klientov pre potreby riadenia rizík,
- úverovú politiku pre korporátnych klientov, úverovú politiku pre retailových klientov,
- riadenie ozdravných opatrení a vymáhanie pohľadávok.

4.1.1. Riadenie úverového rizika

Úsek Riadenie rizík ako kontrolná jednotka skupiny VÚB je riadená vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík, ktorý je členom predstavenstva VÚB skupiny. Jej organizačná štruktúra má za cieľ poskytovať podporu pobočkám a podávať správy o úverových, trhových a operačných rizikách dozornej rade a predstavenstvu. Úsek zodpovedá za kontrolu nad úverovým rizikom vrátane:

- prípravy stratégie, princípov, procesov a postupov na riadenie rizika pokrývajúcej aj pravidlá na posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie, stupne rizík a súvisiace výkazníctvo;
- stanovenia limitov na koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovania dodržiavania týchto limitov,
- tvorby štruktúry oprávnení na schválenie a obnovu úverových limitov. Informácie o limitoch oprávnení sa uvádzajú v dokumente CRC,
- posúdenia úverového rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovania plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi (regulačnými a internými limitmi); pravidelné správy o úverovej kvalite skupinových portfólií sa predkladajú predstavenstvu,
- prípravy, vedenia a validácie skóringových a ratingových modelov – aplikačných aj behaviorálnych,
- prípravy, údržby a spätného testovania modelu tvorby opravných položiek.

4.1.2. Opravné položky

VÚB skupina tvorí opravné položky na straty z dôvodu znehodnotenia, ktoré predstavujú očakávanú stratu úverového portfólia.

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, VÚB skupina postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri klientoch, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti (500-tisíc eur, resp. 100-tisíc eur pri klientoch VÚB Operating Leasing), sa vykazuje znehodnotenie na individuálnej báze. Na znehodnotenie na portfóliovej báze používa VÚB skupina údaje z minulých období a výhľadové informácie dokazujúce znehodnotenie na portfóliovej báze vychádzajúce hlavne z platobnej disciplíny klientov.

Pravidlá na určenie individuálne významných klientov a metodiky výpočtu sú stanovené v dokumentoch Credit Risk Charter alebo v internom predpise Tvorba opravných položiek (Provisioning Policy).

Individuálne posúdenie expozícií je založené na podrobnom preskúmaní a analýze situácie dlžníka.

Individuálne hodnotenie analyticky formulované pre každú expozíciu vychádza z podrobného a komplexného preskúmania všetkých dostupných prvkov.

Vstupy, predpoklady a techniky používané na odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozícii v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), strate v prípade zlyhania („LGD“), kreditnom konverznom faktore („CCF“). Pre každý segment boli rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojovou funkciou, oddelením Interná validácia a odborom Vnútna kontrola a vnútorný audit banky.

Metodológia rizikových parametrov používaných na výpočet ECL je v súlade s metodológiou ISP skupiny poskytnutou materskou spoločnosťou.

Pre PD modely v portfóliách, kde VÚB skupina používa interné modely, je používaný pokročilý prístup.

Pri portfóliách, kde nie je možné použiť tento prístup (nedostupnosť interného modelu, nízky počet pozorovaní, nízky počet zlyhaní, nedostupnosť makroekonomického modelu pre portfólio), VÚB skupina použije zjednodušený prístup, napríklad finálne hodnoty poskytnuté materskou spoločnosťou, kritériá posunu („notching criteria“) s použitím ratingu krajiny a LGD atď.

Protistrany s nízkym počtom pozorovaní a nízkym počtom zaznamenaných zlyhaní, kde nebolo možné vytvoriť spoľahlivé migračné matice alebo vyvinúť satelitný makroekonomický model na predpovedanie miery zlyhania, boli definované ako portfólio s nízkym zlyhaním. Parametre pre tieto portfóliá dodáva materská spoločnosť.

EAD sa počíta osobitne pre umorované a neumorované produkty. Hodnota EAD pre umorované produkty je založená na splátkových kalendároch, zatiaľ čo hodnota EAD pre produkty bez umorenia sa počíta pomocou kreditného konverzného faktora (CCF). V súčasnosti VÚB skupina používa modely CCF iba pre segmenty Retailoví klienti – kreditné karty, Retailoví klienti – prečerpania a korporátne úvery. Pre všetky ostatné portfóliá/segmenty sa používajú regulačné hodnoty CCF.

Metodika stanovenia etapy

Trojetapový prístup vychádza zo zmien úverovej kvality od prvotného vykázania:

- Do etapy 1 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne nezhoršila alebo ktoré nesú k dátumu vykázania nízke úverové riziko.
- Do etapy 2 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne zhoršila, avšak pri ktorých neexistujú objektívne dôkazy o udalosti spojenej s úverovou stratou.
- Do etapy 3 patria finančné nástroje, pri ktorých k dátumu vykázania existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty.

VÚB skupina zaviedla interné pravidlá s využitím významného počtu dní v omeškaní, významného nárastu PD, forbearance hodnôt, metódy včasného varovania, procesu proaktívneho riadenia úverov („PCM“), neštandardných kategórií na hodnotenie správnosti etapy pre výpočet očakávanej straty. Tieto indikátory sú detailne opísané nižšie.

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Štandardné expozície s DPD menej ako 30 dní	Štandardné nezlyhané kontrakty s DPD viac ako 30 dní	Neštandardné expozície po splatnosti
	Štandardné expozície s odloženou splatnosťou	Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie
	Štandardné expozície vedené pod PCM	Neštandardné expozície sporné
	Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú znehodnotený v deň nadobudnutia, ktoré sú zatriedené do príslušnej etapy;
- ak nie je dostatok informácií na určenie toho, či sa úver významne znehodnotil od svojho vzniku, finančný nástroj je zaradený do etapy 2.

K 31. decembru 2024 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, „POCI“).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s viac ako 30 dňami po splatnosti

Existuje vyvrátená domnienka, že úverové riziko vyplývajúce z finančného majetku sa od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, keď sú zmluvné platby viac než 30 dní po splatnosti.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

Expozície s odloženou splatnosťou sa považujú za ďalšie kritérium zvýšenia kreditného rizika, keďže predstavujú riziko nesplácania, ak klient má alebo bude mať pri plnení svojich finančných záväzkov ťažkosti. Štandardné úvery s odloženou splatnosťou tvoria modifikované a refinancované úvery. Minimálna skúšobná doba pre tieto zmluvy je 24 mesiacov, potom môže byť zmluva presunutá do etapy 1, ak spĺňa stanovené kritériá pre klasifikáciu úverov s odloženou splatnosťou (napríklad nie je viac ako 30 dní v omeškaní, zmluva je štandardná alebo protistrana splatila viac ako významnú sumu z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vykazované v rámci PCM

Expozície klientov PCM sa zaradujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázaním) a dátumom vykázania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality: „Ku každému dátumu vykazovania účtovná jednotka posudzuje, či od prvotného vykázania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja. Pri uskutočňovaní posúdenia účtovná jednotka používa zmenu rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.“ PD pri vzniku sa používa výlučne na stanovenie etapy.

Kritérium je používané pre všetky portfóliá. Na zhodnotenie, či sa od vzniku úverové riziko zvýšilo významne, je potrebné porovnať PD za obdobie medzi vznikom a dátumom vykázania.

Toto kritérium sa určuje samostatne pre každý segment, avšak hlavné črty metodiky sú spoločné.

Pre toto kritérium je kľúčové správne nastavenie hranice PD. Metodika banky uvádza, že hranica PD môže byť v závislosti od segmentu/modelu, zostávajúceho času do splatnosti, ratingovej triedy a iných potenciálnych ukazovateľov rôzna. Kumulatívne PD a ich relatívne rozdiely (medzi niektorými dvoma ratingovými stupňami) sa v skutočnosti s rastúcim časom do splatnosti menia veľmi rýchlo. Preto by jedna spoločná hranica pre všetky splatnosti nevedla k správne stanoveniu etáp. Rozlíšenie hraníc medzi ratingovými úrovňami je tiež dôležité – čím horší je rating, tým nižšia hranica sa použije.

Kritérium pre etapu 3

Finančný majetok v Kritériu etapy 3 je považovaný za úverovo znehodnotený. Je to v prípade, keď jedna alebo viacero udalostí určuje nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky.

Dôkazy, že finančné aktívum je úverovo znehodnotené, zahŕňajú nasledujúce pozorovateľné dáta:

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvy, ako sú zlyhanie alebo udalosť po splatnosti;
- reštrukturalizácia úveru alebo preddavku VÚB skupinou, ak sa VÚB skupina nerozhodne inak;
- pravdepodobnosť, že dlžník bude čeliť úpadku alebo inej finančnej situácii; alebo
- strata aktívneho trhu v dôsledku finančných ťažkostí.

Úver, ktorý bol opätovne prerokovaný z dôvodu zhoršenia stavu dlžníka, je zvyčajne považovaný za úverovo zlyhaný, pokiaľ neexistuje dôkaz, že riziko z neprijatia zmluvných peňažných tokov sa významne znížilo, a neexistujú žiadne ďalšie indikátory znehodnotenia.

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

Proces určovania etáp pre dlhopisy sa vykonáva paralelne s určovaním etáp pre úvery. Kritériom, ktoré sa použije na posúdenie, či sa úverové riziko dlhopisu od vzniku významne zvýšilo, je porovnanie PD počas životnosti.

Nasledujúce kritériá boli schválené pre každú etapu za dlhové cenné papiere:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Dlhopisy bez výrazného zvýšenia kreditného rizika	Dlhopisy s výrazným zvýšením PD od vzniku	Zlyhané dlhopisy
Dlhopisy investičného stupňa (Výnimka nízkeho úverového rizika platí len pre dlhopisy v portfóliu FVOCI pri prvotnej aplikácii IFRS 9 („FTA“).)		

Okrem uvedených kritérií sa pri určovaní etáp musia dodržať nasledujúce pravidlá:

- pri vzniku sú finančné nástroje zaradené do etapy 1;
- ak neexistuje dostatok informácií na určenie, či sa kreditné riziko od vzniku výrazne zvýšilo, finančný nástroj sa zaraďuje do etapy 2.

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície

Portfólio s nízkym zlyhaním definované materskou spoločnosťou tvoria expozície voči nasledujúcim subjektom:

- štátom (centrálnym bankám, vládam, obciam a mestám, subjektom verejného sektora);
- inštitúciám (bankám a iným finančným inštitúciám);
- veľkým spoločnostiam (spoločnosti s obrátom vyše 500 miliónov eur).

Vnútroskupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

- materská spoločnosť;
- vlastné dcérske spoločnosti banky;
- iné dcérske spoločnosti skupiny ISP.

Vzhľadom na ich zvláštnu povahu (expozície sú v rámci vlastnej bankovej skupiny s nízkym rizikovým profilom) sa vnútroskupinové transakcie vždy zaraďujú do etapy 1 s 12-mesačným ECL.

Pravidlá na určovanie etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútroskupinové expozície určuje materská spoločnosť pre úvery a dlhopisy a tieto pravidlá platia na úrovni ISP skupiny. Expozície sú zaradené do etapy 2 na základe kritéria významného zvýšenia kreditného rizika meraného porovnaním PD počas životnosti. Toto kritérium pre portfólio s nízkym zlyhaním je definované na základe špecifických ratingov a zostatkovej splatnosti expozície. Hranice poskytuje materská spoločnosť. Hranice sú aplikované rovnako, ako je opísané v Kritériu pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD.

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapa 1

Očakávaná strata pre expozície zaradené do etapy 1 sa vypočítava na základe 1-ročných rizikových parametrov (PD, LGD a EAD). Pri výpočte očakávanej kreditnej straty z pozícií, ktoré vypršia počas prvého roku, možno PD upraviť, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze, ale aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie. Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a ich splatnosť je rovná jednému roku.

Etapa 2

Očakávaná strata pre expozície zaradené do etapy 2 sa vypočítava so zohľadnením času do splatnosti s použitím primeraných kumulatívnych hodnôt rizikových parametrov. Pri výpočte očakávanej kreditnej straty z pozícií, ktoré vypršia počas prvého roku, možno PD upraviť, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze, ale aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie. Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a ich splatnosť je rovná jednému roku.

Etapa 3

VÚB skupina sa rozhodla určiť opravnú položku na nesplácané expozície (transakcie v Etape 3) ako IAS 39 rezervu vrátane navýšenia, ktorého odhad vychádza z prvkov pohľadu do budúcnosti a ktoré zvyšuje súčasnú úroveň krytia neštandardných expozícií.

Zohľadnenie výhľadových informácií

Pri zohľadnení výhľadových informácií VÚB skupina nasleduje metodiku dodanú materskou spoločnosťou. Predikované hodnoty makropremenných použitých v modeloch sú dodávané materskou spoločnosťou.

PD modely zohľadňujú výhľadové informácie pri tvorbe odhadov použitím základného scenára z interných satelitných modelov. Ostatné scenáre sú zohľadnené vo forme tzv. add-on. Add-on sa vyráta ako kombinácia finálnych hodnôt PD zrátaných pre všetky 3 scenáre na 3 nasledujúce roky.

VÚB skupina používa interne vyvinuté satelitné modely na predikciu budúcich mier zlyhania pre rôzne segmenty. Tieto modely sú založené na makroekonomických premenných. Výstup z týchto modelov zahŕňa model pre základný scenár, ako aj ostatné scenáre, ktoré sa používajú na výpočet add-on.

Pre LGD modely banka používa interne vyvinuté makroekonomické satelitné modely pre zapracovanie výhľadových informácií do LGD parametra. Výstupom z týchto modelov sú predikované hodnoty straty v prípade zlyhania pre základný scenár navýšené o add-on, ktorý zohľadňuje aj ostatné scenáre. Pre neperformné pozície je add-on odvodený len na základe základného a zlého scenára a je aplikovaný na TTC LGD hodnotu.

VÚB skupina vykonáva rekalibráciu a aktualizáciu scenárov satelitných modelov na pravidelnej báze.

Pohyby v **opravných položkách** od počiatočného zostatku po konečný zostatok podľa dôvodu, pre ktorý došlo k zmene stavu:

2024			Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukon- čenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
€ '000	1. január	Vznik								
Etapu 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	232	25	(32)	-	-	-	(13)	-	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	5	351	(4)	-	-	-	(349)	-	-	3
Úvery poskytnuté klientom:	42 598	27 547	(97 345)	94 071	(27 907)	(181)	(8 974)	-	-	29 809
	42 603	27 898	(97 349)	94 071	(27 907)	(181)	(9 323)	-	-	29 812
Úverové prísluby a finančné záruky	4 722	17 252	(23 391)	15 185	(8 028)	-	(2 458)	-	-	3 282
Etapu 2										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Úvery poskytnuté klientom:	123 781	-	81 604	(87 492)	37 230	(37 741)	(5 000)	-	-	112 382
	123 781	-	81 604	(87 492)	37 230	(37 741)	(5 000)	-	-	112 382
Úverové prísluby a finančné záruky	7 776	-	18 460	(14 916)	8 068	(2 059)	(1 781)	-	-	15 548
Etapu 3										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	5 104	-	763	-	-	-	(1)	-	-	5 866
Úvery poskytnuté klientom:	205 930	-	32 249	(6 579)	(9 323)	37 922	-	(62 145)	-	198 054
	211 034	-	33 012	(6 579)	(9 323)	37 922	(1)	(62 145)	-	203 920
Úverové prísluby a finančné záruky	4 390	-	1 033	(269)	(40)	2 059	(2 834)	-	-	4 339
Spolu:										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	232	25	(32)	-	-	-	(13)	-	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	5 109	351	759	-	-	-	(350)	-	-	5 869
Úvery poskytnuté klientom:	372 309	27 547	16 508	-	-	-	(13 974)	(62 145)	-	340 245
	377 418	27 898	17 267	-	-	-	(14 324)	(62 145)	-	346 114
Úverové prísluby a finančné záruky	16 888	17 252	(3 898)	-	-	-	(7 073)	-	-	23 169

2023										
€ '000	1. január	Vznik	Zmeny v riziku (čisté)	Transfer do etapy 1	Transfer do etapy 2	Transfer do etapy 3	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	Ostatné	31. december
Etapu 1										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	277	21	(92)	57	(1)	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	10	58	2	-	-	-	(65)	-	-	5
Úvery poskytnuté klientom:	48 974	32 275	(76 821)	81 466	(37 693)	(232)	(5 371)	-	-	42 598
	48 984	32 333	(76 819)	81 466	(37 693)	(232)	(5 436)	-	-	42 603
Úverové prísluby a finančné záruky	5 149	13 754	(14 529)	9 506	(6 770)	(3)	(2 467)	-	82	4 722
Etapu 2										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	56	(57)	1	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	88	-	2 841	-	-	(2 929)	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	102 771	-	95 789	(78 977)	41 121	(32 170)	(4 753)	-	-	123 781
	102 859	-	98 630	(78 977)	41 121	(35 099)	(4 753)	-	-	123 781
Úverové prísluby a finančné záruky	3 181	-	9 376	(9 030)	6 896	(930)	(1 717)	-	-	7 776
Etapu 3										
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	267	-	1 908	-	-	2 929	-	-	-	5 104
Úvery poskytnuté klientom:	216 070	-	3 209	(2 407)	(3 428)	32 401	14 650	(54 564)	(1)	205 930
	216 337	-	5 117	(2 407)	(3 428)	35 330	14 650	(54 564)	(1)	211 034
Úverové prísluby a finančné záruky	6 077	-	898	(558)	(126)	934	(2 834)	-	(1)	4 390
Spolu:										
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	277	21	(36)	-	-	-	(30)	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:										
Pohľadávky voči bankám	365	58	4 751	-	-	-	(65)	-	-	5 109
Úvery poskytnuté klientom:	367 815	32 275	22 177	82	-	(1)	4 526	(54 564)	(1)	372 309
	368 180	32 333	26 928	82	-	(1)	4 461	(54 564)	(1)	377 418
Úverové prísluby a finančné záruky	14 407	13 754	(4 255)	(82)	-	1	(7 018)	-	81	16 888

Pri presune medzi etapami dôjde najskôr k presunu pôvodnej výšky opravnej položky a následne sa v novej etape prejaví zmena v kreditnom riziku.

Zmeny v dôsledku modifikácií, ktoré nemajú za následok odúčtovanie finančného majetku, sú nemateriálne.

Pohyby v **hrubých účtovných hodnotách** finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2024	1.		Transfer	Transfer	Transfer		Odpísaný/	31.
€ '000	január	Vznik	do	do	do	Ukončenie	predaný	december
			etapy 1	etapy 2	etapy 3		majetok	
Etapu 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 259 458	486 135	-	-	-	(52 412)	(203 540)	1 489 641
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	166 001	11 421 500	-	-	-	(11 319 415)	-	268 086
Úvery poskytnuté klientom	16 724 932	10 410 663	1 994 146	(2 681 097)	(54 348)	(7 910 528)	-	18 483 768
	16 890 933	21 832 163	1 994 146	(2 681 097)	(54 348)	(19 229 943)	-	18 751 854
Úverové prísluby a finančné záruky	4 630 725	3 855 280	881 402	(1 164 349)	(3 573)	(3 418 754)	-	4 780 731
Etapu 2								
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Úvery poskytnuté klientom	1 771 647	-	(1 976 688)	2 712 694	(172 228)	(389 936)	-	1 945 489
	1 771 647	-	(1 976 688)	2 712 694	(172 228)	(389 936)	-	1 945 489
Úverové prísluby a finančné záruky	683 854	-	(878 381)	1 166 410	(18 041)	(69 455)	-	884 387
Etapu 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Pohľadávky voči bankám	74 505	19	-	-	-	(18 803)	-	55 721
Úvery poskytnuté klientom	340 224	-	(17 458)	(31 597)	226 576	(77 367)	(73 438)	366 940
	414 729	19	(17 458)	(31 597)	226 576	(96 170)	(73 438)	422 661
Podsúvahové položky	16 240	-	(3 021)	(2 061)	21 614	(15 238)	-	17 534
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 259 458	486 135	-	-	-	(52 412)	(203 540)	1 489 641
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	240 506	11 421 519	-	-	-	(11 338 218)	-	323 807
Úvery poskytnuté klientom	18 836 803	10 410 663	-	-	-	(8 377 831)	(73 438)	20 796 197
	19 077 309	21 832 182	-	-	-	(19 716 049)	(73 438)	21 120 004
Podsúvahové položky	5 330 819	3 855 280	-	-	-	(3 503 447)	-	5 682 652

2023	1.		Transfer	Transfer	Transfer		Odpísaný/ predaný	31.
€ '000	január	Vznik	Do etapy 1	Do etapy 2	Do etapy 3	Ukončenie	majetok	december
Etapu 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 427 437	382 467	248 674	(247 563)	-	(146 499)	(405 058)	1 259 458
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	72 612	7 259 212	-	-	-	(7 165 823)	-	166 001
Úvery poskytnuté klientom	15 952 712	8 173 615	2 053 833	(2 702 889)	(29 474)	(6 722 865)	-	16 724 932
	16 025 324	15 432 827	2 053 833	(2 702 889)	(29 474)	(13 888 688)	-	16 890 933
Podsúvahové položky	5 641 325	1 378 279	735 738	(1 371 690)	(7 168)	(1 745 759)	-	4 630 725
Etapu 2								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	1 111	(248 674)	247 563	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	80 511	-	-	-	(79 766)	(745)	-	-
Úvery poskytnuté klientom	1 590 118	(550)	(2 038 522)	2 715 097	(128 170)	(366 326)	-	1 771 647
	1 670 629	(550)	(2 038 522)	2 715 097	(207 936)	(367 071)	-	1 771 647
Podsúvahové položky	155 049	181 307	(730 970)	1 373 318	(11 780)	(283 070)	-	683 854
Etapu 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Pohľadávky voči bankám	-	806	-	-	79 766	(6 067)	-	74 505
Úvery poskytnuté klientom	322 915	(28)	(15 311)	(12 208)	157 643	(57 996)	(54 791)	340 224
	322 915	778	(15 311)	(12 208)	237 409	(64 063)	(54 791)	414 729
Podsúvahové položky	20 850	-	(4 768)	(1 628)	18 948	(17 162)	-	16 240
Spolu:								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 427 437	383 578	-	-	-	(146 499)	(405 058)	1 259 458
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči bankám	153 123	7 260 018	-	-	-	(7 172 635)	-	240 506
Úvery poskytnuté klientom	17 865 745	8 173 037	-	-	(1)	(7 147 187)	(54 791)	18 836 803
	18 018 868	15 433 055	-	-	(1)	(14 319 822)	(54 791)	19 077 309
Podsúvahové položky	5 817 224	1 559 586	-	-	-	(2 045 991)	-	5 330 819

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

VÚB skupina považuje finančný majetok za neštandardný v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 680/2014 a ďalšími dodatkami (Zavedenie Technických štandardov, „ITS“), ak:

- je nepravdepodobné, že dlžník splatí svoje záväzky z úverov VÚB skupine v plnej sume, bez zásahov VÚB skupiny, ako je napríklad realizácia zabezpečenia (ak má banka v držbe); alebo
- dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti so splatením akéhokoľvek materiálneho záväzku z úveru VÚB skupine.

VÚB skupina využíva definíciu Neštandardných úverov odvodenú z projektu Harmonizácie. Projekt Harmonizácie bol stimulovaný Intesa Sanpaolo s cieľom zjednotiť definície a kategórie neštandardných úverov naprieč dcérskymi spoločnosťami ISP skupiny. Definícia neštandardných úverov, ktoré zahŕňajú tri klasifikačné kategórie (po splatnosti, pravdepodobné nesplatenie, sporné), je založená na omeškaní (dní po dni splatnosti) a posudzovacích kritériách pre kategórie sporné a pravdepodobné nesplatenie. V prípade kategórie po splatnosti sú brané do úvahy DPD a hranice pre materialitu dlžníka.

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

Kategória	Opis
Sporné	Expozície voči klientom, ktorí sú v stave platobnej neschopnosti (aj keď nie je nutné potvrdenie súdu) alebo v akomkoľvek porovnateľnom stave bez ohľadu na výšku straty predpovedanú bankou.
Pravdepodobné nesplatenie	Expozície voči klientom, u ktorých je nepravdepodobné, že budú schopní splatiť svoje záväzky bez použitia opatrení, napríklad v podobe vymáhania záruk/zabezpečení.
Po splatnosti	Expozície klasifikované inak ako sporné alebo pravdepodobné nesplatenie, ktoré majú v čase vykázania omeškanie aspoň 90 dní po dni splatnosti.
Štandardné	Všetky expozície, ktoré nie sú klasifikované ako sporné, pravdepodobné nesplatenie a ani po splatnosti.

V kategórii **Pravdepodobné nesplatenie** sú brané do úvahy nasledujúce kvalitatívne ukazovatele:

- dlžník má ťažkosti včas splniť platobné záväzky (vystavený tolerancii veriteľa) i napriek spoľahlivým očakávaniam budúcich prevádzkových peňažných tokov;
- dlžník rokuje s bankou o mimosúdnej dohode o reštrukturalizácii/vyrovnaní;
- dlžníci, ktorí podpísali mimosúdne dohody o reštrukturalizácii/vyrovnaní a pravidelne spĺňajú svoje finančné záväzky;
- dlžníci, ktorých ukazovatele úverovej kvality sa významne zhoršili a kde nie je možné očakávať, že budúce peňažné toky budú dostatočné na splnenie záväzkov voči banke;
- vážne problémy v podnikaní dlžníka (požiadavka na ďalší kapitál, narušená platobná schopnosť).

V kategórii **Sporné** sú brané do úvahy nasledujúce kvalitatívne ukazovatele:

- ak je dlžník v dobrovoľnom zániku alebo inej právne záväznej forme likvidácie bez možnosti nepretržite pokračovať v činnosti;
- v prípade, ak bola súdne nariadená likvidácia a dlžníkové aktivity nie sú právne pozastavené;
- ak podľa akéhokoľvek verejného registra alebo súdnym príkazom bola ukončená existencia právnickej osoby;
- ak bol dlžník registrovaný (mal byť registrovaný) na zozname Fraud/Black List;
- dlžníci, ktorí očakávajú peňažné toky, ktoré nevyplyvajú z vlastného podnikania, ale z uplatnenia záložného práva/záruky („gone concern“ prístup);
- dlžníci (zvyčajne fyzické osoby), voči ktorým sa začalo nútené správne alebo vymáhacie konanie.

Neštandardný status je vykonávaný na úrovni dlžníka v súlade s jednotnými pravidlami z materskej spoločnosti.

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio VÚB skupiny v zmysle klasifikačných kategórií:

2024 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	268 086	(3)	268 083
	Pravdepodobné nesplatenie	55 721	(5 866)	49 855
		323 807	(5 869)	317 938
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 319 618	(481)	1 319 137
	Sporné	18	(7)	11
		1 319 636	(488)	1 319 148
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 760 670	(69 992)	6 690 678
	Po splatnosti	9 600	(3 252)	6 348
	Pravdepodobné nesplatenie	88 891	(33 959)	54 932
	Sporné	48 456	(32 140)	16 316
		6 907 617	(139 343)	6 768 274
		8 227 253	(139 831)	8 087 422
Retailoví klienti				
	Štandardné	11 367 917	(70 261)	11 297 656
	Po splatnosti	41 397	(20 130)	21 267
	Pravdepodobné nesplatenie	51 325	(23 043)	28 282
	Sporné	127 253	(85 523)	41 730
		11 587 892	(198 957)	11 388 935
Verejná správa				
	Štandardné	981 052	(1 457)	979 595
		20 796 197	(340 245)	20 455 952
		21 120 004	(346 114)	20 773 890
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 489 641	(212)	1 489 429
Úverové prísluby a finančné záruky				
	Štandardné	5 665 118	(18 830)	5 646 288
	Po splatnosti	1 335	(2)	1 333
	Pravdepodobné nesplatenie	12 918	(3 246)	9 672
	Sporné	3 281	(1 091)	2 190
		5 682 652	(23 169)	5 659 483

2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám	Štandardné	166 001	(5)	165 996
	Pravdepodobné nesplatenie	74 502	(5 103)	69 399
	Sporné	3	(1)	2
		<u>240 506</u>	<u>(5 109)</u>	<u>235 397</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Štandardné	1 036 063	(242)	1 035 821
	Sporné	8	(3)	5
		<u>1 036 071</u>	<u>(245)</u>	<u>1 035 826</u>
Nefinančné korporácie	Štandardné	6 279 858	(85 662)	6 194 196
	Po splatnosti	10 331	(3 489)	6 842
	Pravdepodobné nesplatenie	56 100	(26 774)	29 326
	Sporné	37 005	(26 060)	10 945
		<u>6 383 294</u>	<u>(141 985)</u>	<u>6 241 309</u>
		<u>7 419 365</u>	<u>(142 230)</u>	<u>7 277 135</u>
Retailoví klienti	Štandardné	10 868 036	(77 203)	10 790 833
	Po splatnosti	35 532	(18 187)	17 345
	Pravdepodobné nesplatenie	45 743	(22 615)	23 128
	Sporné	152 032	(108 801)	43 231
		<u>11 101 343</u>	<u>(226 806)</u>	<u>10 874 537</u>
Verejná správa	Štandardné	312 622	(3 272)	309 350
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	3 472	(1)	3 471
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>
		<u>19 077 309</u>	<u>(377 418)</u>	<u>18 699 891</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 259 458	(232)	1 259 226
Úverové prísľuby a finančné záruky				
	Štandardné	5 314 579	(12 498)	5 302 081
	Po splatnosti	1 311	(15)	1 296
	Pravdepodobné nesplatenie	12 272	(4 292)	7 980
	Sporné	2 657	(83)	2 574
		<u>5 330 819</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 313 931</u>

Nasledujúca tabuľka znázorňuje kvalitu úverového portfólia VÚB skupiny z hľadiska omeškania platieb:

2024 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	268 086	(3)	268 083
Viac ako 181 dní	55 721	(5 866)	49 855
	323 807	(5 869)	317 938
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	1 319 618	(481)	1 319 137
Viac ako 181 dní	18	(7)	11
	1 319 636	(488)	1 319 148
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 768 164	(94 898)	6 673 266
1 – 30 dní	62 944	(2 862)	60 082
31 – 60 dní	7 254	(1 234)	6 020
61 – 90 dní	4 990	(706)	4 284
91 – 180 dní	7 575	(2 563)	5 012
Viac ako 181 dní	56 690	(37 080)	19 610
	6 907 617	(139 343)	6 768 274
	8 227 253	(139 831)	8 087 422
Retailoví klienti			
Bez omeškania	11 216 030	(67 135)	11 148 895
1 – 30 dní	179 071	(21 848)	157 223
31 – 60 dní	40 161	(10 265)	29 896
61 – 90 dní	23 646	(7 314)	16 332
91 – 180 dní	30 616	(15 155)	15 461
Viac ako 181 dní	98 368	(77 240)	21 128
	11 587 892	(198 957)	11 388 935
Verejná správa			
Bez omeškania	977 263	(1 347)	975 916
1 – 30 dní	3 548	(110)	3 438
31 – 60 dní	241	-	241
	981 052	(1 457)	979 595
	20 796 197	(340 245)	20 455 952
	21 120 004	(346 114)	20 773 890
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 489 641	(212)	1 489 429
Úverové prísluby a finančné záruky			
Bez omeškania	5 682 652	(23 169)	5 659 483

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	166 001	(5)	165 996
Viac ako 181 dní	74 505	(5 104)	69 401
	240 506	(5 109)	235 397
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	1 036 011	(242)	1 035 769
1 – 30 dní	52	-	52
Viac ako 181 dní	8	(3)	5
	1 036 071	(245)	1 035 826
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 244 674	(98 234)	6 146 440
1 – 30 dní	62 963	(2 797)	60 166
31 – 60 dní	11 778	(1 020)	10 758
61 – 90 dní	4 256	(1 426)	2 830
91 – 180 dní	6 274	(2 815)	3 459
Viac ako 181 dní	53 349	(35 693)	17 656
	6 383 294	(141 985)	6 241 309
	7 419 365	(142 230)	7 277 135
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 746 999	(77 632)	10 669 367
1 – 30 dní	165 940	(24 453)	141 487
31 – 60 dní	37 101	(10 915)	26 186
61 – 90 dní	18 289	(7 069)	11 220
91 – 180 dní	25 219	(14 162)	11 057
Viac ako 181 dní	107 795	(92 575)	15 220
	11 101 343	(226 806)	10 874 537
Verejná správa			
Bez omeškania	316 093	(3 273)	312 820
1 – 30 dní	1	-	1
Viac ako 181 dní	1	-	1
	316 095	(3 273)	312 822
	18 836 803	(372 309)	18 464 494
	19 077 309	(377 418)	18 699 891
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 259 458	(232)	1 259 226
Úverové prísluhy a finančné záruky			
Bez omeškania	5 330 819	(16 888)	5 313 931

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality **podľa triedy majetku** pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

2024 € '000	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	268 086	(3)	268 083	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	924 683	(385)	924 298	69	-	69	18	(7)	11
Prečerpania	38	-	38	17	-	17	-	-	-
Kreditné karty	18	-	18	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	393 568	(96)	393 472	-	-	-	-	-	-
Ostatné	1 165	-	1 165	-	-	-	-	-	-
Lízing	60	-	60	-	-	-	-	-	-
	1 319 532	(481)	1 319 051	86	-	86	18	(7)	11
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 627 550	(14 759)	4 612 791	706 391	(47 527)	658 864	102 794	(40 675)	62 119
Hypotéky	6 294	(7)	6 287	975	(32)	943	376	(164)	212
Prečerpania	430 983	(740)	430 243	432 514	(3 755)	428 759	34 998	(24 150)	10 848
Kreditné karty	1 797	(9)	1 788	358	(56)	302	230	(133)	97
Faktoring	124 045	(1 003)	123 042	4 608	(103)	4 505	1 235	(209)	1 026
Dlhové cenné papiere	229 856	(165)	229 691	-	-	-	-	-	-
Lízing	144 558	(514)	144 044	50 741	(1 322)	49 419	7 314	(4 020)	3 294
	5 565 083	(17 197)	5 547 886	1 195 587	(52 795)	1 142 792	146 947	(69 351)	77 596
	6 884 615	(17 678)	6 866 937	1 195 673	(52 795)	1 142 878	146 965	(69 358)	77 607
Retailoví klienti									
Úvery	1 164 979	(7 736)	1 157 243	233 512	(28 404)	205 108	109 401	(82 667)	26 734
Hypotéky	9 343 069	(3 231)	9 339 838	455 114	(29 566)	425 548	100 536	(40 388)	60 148
Prečerpania	42 018	(95)	41 923	27 674	(460)	27 214	6 055	(3 724)	2 331
Kreditné karty	79 372	(103)	79 269	12 112	(538)	11 574	3 238	(1 424)	1 814
Faktoring	47	-	47	-	-	-	-	-	-
Lízing	6 591	(15)	6 576	3 429	(113)	3 316	745	(493)	252
	10 636 076	(11 180)	10 624 896	731 841	(59 081)	672 760	219 975	(128 696)	91 279
Verejná správa									
Úvery	179 956	(851)	179 105	17 700	(500)	17 200	-	-	-
Prečerpania	1 019	(1)	1 018	66	(1)	65	-	-	-
Kreditné karty	26	-	26	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	781 068	(94)	780 974	-	-	-	-	-	-
Lízing	1 008	(5)	1 003	209	(5)	204	-	-	-
	963 077	(951)	962 126	17 975	(506)	17 469	-	-	-
	18 483 768	(29 809)	18 453 959	1 945 489	(112 382)	1 833 107	366 940	(198 054)	168 886
	18 751 854	(29 812)	18 722 042	1 945 489	(112 382)	1 833 107	422 661	(203 920)	218 741
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere	1 489 641	(212)	1 489 429	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby a finančné záruky	4 780 731	(3 282)	4 777 449	884 387	(15 548)	868 839	17 534	(4 339)	13 195

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	166 001	(5)	165 996	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	658 603	(168)	658 435	1	-	1	8	(3)	5
Prečerpania	17 735	(2)	17 733	-	-	-	-	-	-
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615	-	-	-	-	-	-
Lízing	33	-	33	-	-	-	-	-	-
	1 036 062	(242)	1 035 820	1	-	1	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 261 860	(23 806)	4 238 054	729 149	(56 869)	672 280	60 290	(29 927)	30 363
Hypotéky	7 135	(23)	7 112	2 797	(200)	2 597	445	(298)	147
Prečerpania	489 435	(768)	488 667	333 501	(2 502)	330 999	31 001	(20 311)	10 690
Kreditné karty	1 106	(6)	1 100	462	(74)	388	97	(64)	33
Faktoring	136 197	(80)	136 117	4 781	(9)	4 772	2 317	(988)	1 329
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291	-	-	-	-	-	-
Lízing	147 354	(426)	146 928	41 581	(690)	40 891	9 286	(4 735)	4 551
	5 167 587	(25 318)	5 142 269	1 112 271	(60 344)	1 051 927	103 436	(56 323)	47 113
	6 203 649	(25 560)	6 178 089	1 112 272	(60 344)	1 051 928	103 444	(56 326)	47 118
Retailoví klienti									
Úvery	1 275 921	(10 912)	1 265 009	211 156	(27 454)	183 702	118 575	(97 951)	20 624
Hypotéky	8 838 942	(4 415)	8 834 527	359 819	(32 982)	326 837	102 780	(44 325)	58 455
Prečerpania	57 605	(139)	57 466	28 530	(432)	28 098	7 997	(5 282)	2 715
Kreditné karty	74 676	(112)	74 564	10 259	(547)	9 712	3 264	(1 841)	1 423
Faktoring	53	-	53	-	-	-	-	-	-
Lízing	7 223	(49)	7 174	3 852	(161)	3 691	691	(204)	487
	10 254 420	(15 627)	10 238 793	613 616	(61 576)	552 040	233 307	(149 603)	83 704
Verejná správa									
Úvery	157 517	(1 396)	156 121	44 791	(1 859)	42 932	3 472	(1)	3 471
Prečerpania	1 746	-	1 746	858	(2)	856	1	-	1
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784	-	-	-	-	-	-
Lízing	797	-	797	110	-	110	-	-	-
	266 863	(1 411)	265 452	45 759	(1 861)	43 898	3 473	(1)	3 472
	16 724 932	(42 598)	16 682 334	1 771 647	(123 781)	1 647 866	340 224	(205 930)	134 294
	16 890 933	(42 603)	16 848 330	1 771 647	(123 781)	1 647 866	414 729	(211 034)	203 695
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
Úverové prísluby a finančné záruky	1 259 458	(232)	1 259 226	-	-	-	-	-	-
	4 630 724	(4 722)	4 626 002	683 854	(7 776)	676 078	16 241	(4 390)	11 851

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	268 086	(3)	268 083	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
	268 086	(3)	268 083	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 319 532	(481)	1 319 051	86	-	86	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	18	(7)	11
	1 319 532	(481)	1 319 051	86	-	86	18	(7)	11
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 527 675	(16 707)	5 510 968	1 166 648	(51 072)	1 115 576	73 841	(27 119)	46 722
1 – 30 dní	36 800	(478)	36 322	22 587	(1 330)	21 257	3 557	(1 054)	2 503
31 – 60 dní	537	(10)	527	3 882	(181)	3 701	2 835	(1 043)	1 792
61 – 90 dní	45	(1)	44	2 287	(187)	2 100	2 658	(518)	2 140
91 – 180 dní	26	(1)	25	94	(11)	83	7 455	(2 551)	4 904
Viac ako 181 dní	-	-	-	89	(14)	75	56 601	(37 066)	19 535
	5 565 083	(17 197)	5 547 886	1 195 587	(52 795)	1 142 792	146 947	(69 351)	77 596
	6 884 615	(17 678)	6 866 937	1 195 673	(52 795)	1 142 878	146 965	(69 358)	77 607
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 575 409	(10 133)	10 565 276	596 505	(39 533)	556 972	44 116	(17 469)	26 647
1 – 30 dní	57 560	(977)	56 583	100 925	(12 689)	88 236	20 586	(8 182)	12 404
31 – 60 dní	2 506	(59)	2 447	21 816	(4 017)	17 799	15 839	(6 189)	9 650
61 – 90 dní	408	(8)	400	9 520	(2 325)	7 195	13 718	(4 981)	8 737
91 – 180 dní	12	(1)	11	2 696	(445)	2 251	27 908	(14 709)	13 199
Viac ako 181 dní	181	(2)	179	379	(72)	307	97 808	(77 166)	20 642
	10 636 076	(11 180)	10 624 896	731 841	(59 081)	672 760	219 975	(128 696)	91 279
Verejná správa									
Bez omeškania	961 878	(948)	960 930	15 385	(399)	14 986	-	-	-
1 – 30 dní	958	(3)	955	2 590	(107)	2 483	-	-	-
31 – 60 dní	241	-	241	-	-	-	-	-	-
	963 077	(951)	962 126	17 975	(506)	17 469	-	-	-
	18 483 768	(29 809)	18 453 959	1 945 489	(112 382)	1 833 107	366 940	(198 054)	168 886
	18 751 854	(29 812)	18 722 042	1 945 489	(112 382)	1 833 107	422 661	(203 920)	218 741
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 489 641	(212)	1 489 429	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby a finančné záruky									
Bez omeškania	4 780 731	(3 282)	4 777 449	884 387	(15 548)	868 839	17 534	(4 339)	13 195

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	166 001	(5)	165 996	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
	<u>166 001</u>	<u>(5)</u>	<u>165 996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74 505</u>	<u>(5 104)</u>	<u>69 401</u>
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 036 010	(242)	1 035 768	1	-	1	-	-	-
1 – 30 dní	52	-	52	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	<u>1 036 062</u>	<u>(242)</u>	<u>1 035 820</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 138 850	(25 126)	5 113 724	1 071 601	(58 486)	1 013 115	34 223	(14 622)	19 601
1 – 30 dní	28 631	(175)	28 456	30 565	(1 284)	29 281	3 767	(1 338)	2 429
31 – 60 dní	55	(1)	54	8 838	(465)	8 373	2 885	(554)	2 331
61 – 90 dní	-	-	-	1 177	(81)	1 096	3 079	(1 345)	1 734
91 – 180 dní	-	-	-	30	(8)	22	6 244	(2 807)	3 437
Viac ako 181 dní	51	(16)	35	60	(20)	40	53 238	(35 657)	17 581
	<u>5 167 587</u>	<u>(25 318)</u>	<u>5 142 269</u>	<u>1 112 271</u>	<u>(60 344)</u>	<u>1 051 927</u>	<u>103 436</u>	<u>(56 323)</u>	<u>47 113</u>
	<u>6 203 649</u>	<u>(25 560)</u>	<u>6 178 089</u>	<u>1 112 272</u>	<u>(60 344)</u>	<u>1 051 928</u>	<u>103 444</u>	<u>(56 326)</u>	<u>47 118</u>
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 195 239	(14 239)	10 181 000	496 264	(40 587)	455 677	55 496	(22 806)	32 690
1 – 30 dní	55 876	(1 297)	54 579	89 488	(14 163)	75 325	20 576	(8 993)	11 583
31 – 60 dní	2 037	(56)	1 981	19 709	(4 375)	15 334	15 355	(6 484)	8 871
61 – 90 dní	587	(25)	562	6 151	(1 899)	4 252	11 551	(5 145)	6 406
91 – 180 dní	340	(1)	339	1 777	(498)	1 279	23 102	(13 663)	9 439
Viac ako 181 dní	341	(9)	332	227	(54)	173	107 227	(92 512)	14 715
	<u>10 254 420</u>	<u>(15 627)</u>	<u>10 238 793</u>	<u>613 616</u>	<u>(61 576)</u>	<u>552 040</u>	<u>233 307</u>	<u>(149 603)</u>	<u>83 704</u>
Verejná správa									
Bez omeškania	266 863	(1 411)	265 452	45 758	(1 861)	43 897	3 472	(1)	3 471
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>16 724 932</u>	<u>(42 598)</u>	<u>16 682 334</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>340 224</u>	<u>(205 930)</u>	<u>134 294</u>
	<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>	<u>1 771 647</u>	<u>(123 781)</u>	<u>1 647 866</u>	<u>414 729</u>	<u>(211 034)</u>	<u>203 695</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 259 458	(232)	1 259 226	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby a finančné záruky									
Bez omeškania	4 630 724	(4 722)	4 626 002	683 854	(7 776)	676 078	16 241	(4 390)	11 851

4.1.4. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou („forbearance“)

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami sú úvery, ktoré boli reštrukturalizované v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dlžníka a pri ktorých VÚB skupina urobila určité úľavy a súhlasila s výhodnejšími podmienkami pre dlžníka, než boli pôvodne poskytnuté podmienky. Upravené podmienky zvyčajne zahŕňajú predĺženie splatnosti, zmenu načasovania splácania úrokov a iné úpravy zmluvných podmienok. VÚB skupina uplatňuje politiku odloženej splatnosti s cieľom maximalizovať príležitosti na inkasovanie pohľadávok a minimalizovať riziko zlyhania. Podľa forbearance politiky banky sa úver pokladá za úver s odloženou splatnosťou, ak sú splnené obidve z týchto podmienok:

- VÚB skupina identifikovala finančné ťažkosti, ktorým dlžník čelí alebo sa chystá čeliť;
- expozícia bola predmetom zmeny zmluvných podmienok alebo refinancovania poskytovaných v prípade súčasných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade, keď by finančné ťažkosti nastali, ak by nedošlo k zmene zmluvných podmienok alebo k refinancovaniu.

VÚB skupina nasleduje pravidlá Európskej centrálnej banky stanované v dokumente „ECB Guidance to banks on non-performing loans“, ktorý bol vydaný v marci 2017.

Pod forborne expozíciami rozumieme také zmluvy, ktoré sú buď performing, alebo non-performing a zároveň vykazujú známky zhovievavosti/ústupkov zo strany VÚB skupiny.

Opatrenia splácania pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo bude čeliť ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Pod ústupkami (forbearance) zo strany VÚB skupiny rozumieme:

- priaznivé pozmenenie zmluvných podmienok pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (**modifikácia**),
- poskytnutie nového úveru na pokrytie predchádzajúcej pohľadávky pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (**refinancovanie**),
- zmeny zmluvných podmienok na žiadosť dlžníka v rámci možností existujúcej zmluvy, s ktorými Banka súhlasila s vedomím finančných ťažkostí dlžníka (**vložené klauzuly zhovievavosti**).

To teda znamená, že definícia forborne expozícií sa nevzťahuje na zmeny zmluvných podmienok z komerčných dôvodov. Pojem „forborne expozícia“ sa viaže k jednotlivým zmluvám, ktoré sú predmetom ústupkov, a nie voči celému klientovi. Napriek tomu musia byť finančné ťažkosti hodnotené na úrovni klienta.

Cieľom forborne procesu (ústupkov zo strany VÚB skupiny) je zamedzenie zhoršeniu finančnej situácie dlžníka alebo ako pomôcka pri návrate dlžníka k udržateľnému splateniu dlhu. V prípade, že ide o performing klienta, tak daný ústupok by nemal oddialiť preklasifikovanie klienta do non-performing kategórie, ak jeho finančná situácia odôvodňuje preklasifikovanie klienta do rizikovejšej kategórie.

Udelenie ústupkov neznamená automatickú klasifikáciu do kategórie non-performing. Situácia sa vyhodnotí tzv. „net present value“ testom v aplikácii Finevare, ktorý identifikuje, či zmeny zmluvných podmienok vedú k zníženiu finančného záväzku dlžníka podľa vzorca:

$$DO = \frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

kde:

- DO je znížený finančný záväzok;
- NPV₀ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov (vrátane neuhradeného úroku a poplatkov) očakávaná podľa zmluvných záväzkov pred zmenami podmienok zmluvy diskontovanej s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka;
- NPV₁ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov očakávaná na základe nového opatrenia diskontovaného s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka.

Ak je vo výsledku znížený finančný záväzok vyšší ako prah 1 %, tak je daná expozícia klasifikovaná ako non-performing, inak je klasifikovaná ako performing.

Pri identifikácii forborne expozícií Európske pravidlá rozlišujú medzi absolútnym a relatívnym predpokladom. Absolútny predpoklad nadväzuje na také skutočnosti, ktoré vždy spadajú pod definíciu forborne expozícií bez možnosti predloženia protichodných dôkazov. Na druhej strane, relatívny predpoklad odkazuje na skutočnosti, ktoré spadajú pod definíciu forborne, pokiaľ nie je dokázaný opak. To znamená, že Banka môže na individuálnej báze vypracovať analýzu, ktorá odôvodní, že daná situácia klienta nemôže byť považovaná za ústupok zo strany Banky.

V zozname nižšie sú uvedené niektoré príklady najčastejších zmien zmluvných podmienok, ktoré môžu byť považované za ústupky zo strany Banky v zmysle definície forborne, pokiaľ je klient vo finančných ťažkostiach:

- Krátkodobé kreditné záväzky podliehajúce konsolidácii alebo reštrukturalizácii dlhu,
- Strednodobé úvery podliehajúce:
 - reštrukturalizácii splátkového kalendára s čiastočným odpustením alebo pozastavením splátok,
 - predĺženiu splatnosti,
 - predĺženiu obdobia pred začiatkom amortizácie,
 - zmene splátkového plánu z pravidelných splátok na jednu splátku pri splatnosti úveru,
- konsolidácii;
- Zmena zmluvných podmienok vychádzajúca z porušenia finančných príslubov;
- Reštrukturalizácia dlhu klasifikovaného ako performing alebo dlhu po splatnosti ešte neklasifikovaného ako non-performing, ak ide o syndikovaný úver viacerých bánk;
- Zmena zmluvných podmienok, napríklad ak je dlžníkovi znížená úroková miera;
- Refinancovanie dlhu, aj krátkodobé, ak nové financovanie umožňuje dlžníkovi oddialenie splatenia dlhu;
- Konverzia dlhu na vlastnícky podiel na majetku;
- V prípade predaja cenných papierov so spätným nákupom (REPO obchod), ak kapitalizácia finančných tokov má negatívny výsledok pri mark-to-market ohodnotení.

Ďalej nasledujú príklady, ktoré podľa európskych pravidiel musia byť považované za forborne (absolútny predpoklad):

- zmena zmluvných podmienok, ktorej následkom je čiastočné alebo kompletne odpísanie dlhu;
- využitie zmluvných podmienok zo strany dlžníka, ktoré mu umožňujú pozmenenie zmluvy (vložené klauzuly zhovievavosti);
- poskytnutie nového úveru dlžníkovi na účel splatenia istiny a/alebo úrokov iného úveru.

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2024	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:						
Nefinančné korporácie	64 496	(1 780)	62 716	68 018	(39 762)	28 256
Retailoví klienti	71 973	(5 056)	66 917	37 268	(22 328)	14 940
Verejná správa	6	-	6	-	-	-
	<u>136 475</u>	<u>(6 836)</u>	<u>129 639</u>	<u>161 007</u>	<u>(67 956)</u>	<u>93 051</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	5 018	(7)	5 011	2 915	(530)	2 385

2023 € '000	Štandardné s odloženou splatnosťou			Štandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	100 538	(7 060)	93 478	42 562	(26 283)	16 279
Retailoví klienti	92 548	(8 663)	83 885	35 970	(23 886)	12 084
Verejná správa	13	-	13	-	-	-
	<u>193 100</u>	<u>(15 723)</u>	<u>177 377</u>	<u>153 034</u>	<u>(55 272)</u>	<u>97 762</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	1 885	(12)	1 873	2 881	(1 191)	1 690

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

VÚB skupina odpisuje zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov, ak sa zistí, že tieto zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sú nenávratné. VÚB skupina štandardne uvažuje o nenávratnosti úverových zostatkov na základe počtu dní omeškania (1 080 dní po lehote splatnosti). Zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sa odpíšu iba v prípade, keď už bol realizovaný kolaterál. Nenávratné pohľadávky vymáhajú externé agentúry, až kým nespĺňajú podmienky na odpísanie.

Úverový zostatok možno odpísať aj skôr, ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, v prípade, že existuje dôkaz o nevyhnutnosti danej pohľadávky. Odpis takýchto pohľadávok podlieha schváleniu zo strany riaditeľa divízie úverového rizika.

Finančný majetok, ktorý je odpísaný, podlieha naďalej procesu vymáhania. Väčšina takéhoto majetku je predmetom predaja tretím stranám za najlepšie ponúkané ceny.

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 33 348-tisíc eur (31. december 2023: 32 034-tisíc eur).

4.1.6. Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v rámci VÚB skupiny. Zabezpečenie primárne slúži ako prostriedok na splatenie angažovanosti v prípade zlyhania dlžníka. Základným cieľom politiky zabezpečenia je jasne definovať pravidlá pre bežné a štandardné typy zabezpečenia používané VÚB skupinou v rámci jej úverových aktivít. Pravidlá minimálne opisujú a určujú:

- podmienky na právnu vymožitelnosť;
- podmienky na proces ohodnotenia, ktorého výsledkom je maximálna hodnota akceptovaná VÚB skupinou pre jednotlivé typy zabezpečení pri poskytovaní úverov;
- podmienky na proces prehodnotenia.

Riadenie zabezpečenia má však širší význam ako len jednoduché prevzatie zabezpečenia z dôvodu splatenia angažovanosti VÚB skupiny. Toto širšie ponímanie zahŕňa:

- stanovenie a následne udržiavanie politiky zabezpečenia zahŕňajúcej základné typy zabezpečení, právnu dokumentáciu používanú VÚB skupinou na zabezpečenie práv v prípade zlyhania dlžníka a ocenenie zabezpečení. Tieto aspekty riadenia zabezpečenia sú podrobnejšie uvedené v internej politike VÚB skupiny;
- relevantnú a riadnu právnu bezchybnosť a registráciu zabezpečenia, aby bolo zachované právo VÚB skupiny na zabezpečenie v prípade zlyhania dlžníka;
- pravidelný monitoring a prehodnotenie zabezpečenia držaného VÚB skupinou počas životnosti úveru;
- analýzu, monitoring a prehľad realizácie zabezpečení dosiahnutých oddelením vymáhania pohľadávok z dôvodu vyhodnotenia efektívnosti politiky zabezpečenia ako nástroja na zmiernenie rizika.

Rozhodovanie VÚB skupiny pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, akými sú aktuálna výška pohľadávky, aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, dĺžka obdobia realizácie kolaterálu alebo náklady spojené s vymáhaním. O tom, ktorý zabezpečovací nástroj sa použije v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán VÚB skupiny.

VÚB skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľnú dražbu,
- exekučné konanie,
- speňaženie zabezpečenia pohľadávky v konkurznom konaní,
- odpredaj pohľadávok vrátane zabezpečenia.

VÚB skupina prijíma zabezpečenie a iné nástroje na zníženie úverového rizika oproti určitým typom expozícií. Zabezpečenie na poskytnuté úvery klientom banky prijíma väčšinou vo forme záložného práva na hmotný majetok, iného zabezpečenia a garancií. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zabezpečenia posúdeného v čase poskytnutia pôžičky, pričom VÚB skupina reálnu hodnotu pravidelne aktualizuje.

VÚB skupina zmierňuje úverové riziko derivátov a reverzných repo obchodov uzatváraním rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní a prijímaním zabezpečenia vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov. Derivátové obchody sa vykonávajú buď na burze, alebo mimo burzy tzv. OTC (over-the-counter). Príslušná zmluvná dokumentácia na derivátové obchody (napr. ISDA Master Agreement ako zmluvný štandard publikovaný International Swaps and Derivatives Association) obsahuje ustanovenia upravujúce dohody o vzájomnom započítavaní (netting). Vo všeobecnosti platí, že na základe ISDA Master Agreement či iných obdobných typov rámcových zmlúv k derivátovým obchodom môžu byť za určitých okolností, napríklad v prípade zlyhania, všetky prípadne len niektoré aktívne transakcie ukončené, určí sa ich konečná hodnota a na vyrovnanie príslušných dotknutých transakcií sa použije čistá hodnota.

Hodnota zabezpečenia akceptovaná VÚB skupinou (reálna hodnota upravená podľa interných pravidiel limitovaná istinou úverovej expozície) a ostatné zabezpečenia držané proti finančnému majetku sú vykázané nižšie:

€ '000	2024		2023	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	10 855 118	-	10 337 722	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 789 190	-	9 227 671	-
LTV* nižšie než 60 %	4 902 507	-	4 823 321	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	3 159 036	-	3 297 272	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 500 481	-	1 100 158	-
LTV vyššie než 100 %	227 166	-	6 920	-
Dlhové cenné papiere	15 251	39 248	25 723	33 678
Ostatné	556 636	55 986	613 090	71 239
	<u>11 427 005</u>	<u>95 234</u>	<u>10 976 535</u>	<u>104 917</u>

Hodnota zabezpečenia držaného proti finančnému majetku v etape 3 je takáto:

€ '000	2024		2023	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	143 088	-	121 087	-
z toho kryjúce hypotéky:	97 274	-	101 000	-
LTV* nižšie než 60 %	75 875	-	84 060	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	12 586	-	12 843	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	6 912	-	3 890	-
LTV vyššie než 100 %	1 901	-	207	-
Dlhové cenné papiere	515	-	277	-
Ostatné	15 844	55 986	17 667	71 239
	<u>159 447</u>	<u>55 986</u>	<u>139 031</u>	<u>71 239</u>

* LTV (loan to value) je pomer aktuálneho súvahového zostatku úveru k aktuálne alokovanej hodnote kolaterálu na daný kontrakt.

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov sa týka finančného majetku a záväzkov, ktoré spĺňajú tieto kritériá:

- sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o vyrovnaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo finančných výkazoch.

ISDA a podobné rámcové dohody o vzájomnom započítavaní nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii. Dôvodom je, že vynútiteľné právo na započítanie vykázaných hodnôt vzniká pre strany dohody iba v prípade zlyhania, insolventnosti alebo bankrotu VÚB skupiny či protistrany, alebo v dôsledku iných vopred určených udalostí. Okrem toho VÚB skupina ani jej protistrany nemajú v úmysle realizovať čisté vyrovnanie alebo realizovať majetok a zároveň vyrovnať záväzok.

VÚB skupina prijíma a poskytuje zabezpečenie vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov v súvislosti s nasledujúcimi transakciami:

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcimi zo štandardných dodatkov k ISDA, tzv. ISDA/Credit Support Annex (CSA) a Global Master Repurchase Agreement („GMRA“). Cenné papiere prijaté alebo poskytnuté ako zabezpečenie môžu byť počas obdobia trvania transakcie ďalej založené alebo predané, pri ukončení transakcie však musia byť vrátené. Podmienky tiež umožňujú každej zo strán dohody ukončiť príslušné transakcie, ak protistrana nedodá dohodnuté zabezpečenie.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú finančný majetok a finančné záväzky, ktoré sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítavaní vo výkaze o finančnej situácii (Statement of financial position, „SOPF“):

2024					Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF		
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	990 078	-	990 078	(990 078)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	123 545	-	123 545	-	(660)	122 885
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	247 868	-	247 868	-	(211 302)	36 566

2023					Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF		
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	849 221	-	849 221	(849 221)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	215 710	-	215 710	-	(1 840)	213 870
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	277 208	-	277 208	-	(109 424)	167 784

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

VÚB skupina monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa geografického členenia. Analýza koncentrácie úverového rizika k dňu zostavenia účtovnej závierky je v nižšie uvedenej tabuľke:

2024			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	5 577	-	5 577
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	196 283	(32)	196 251
Nefinančné korporácie	4 321 448	(117 256)	4 204 192
Retailoví klienti	11 355 804	(196 716)	11 159 088
Verejná správa	981 052	(1 457)	979 595
	<u>16 854 587</u>	<u>(315 461)</u>	<u>16 539 126</u>
	<u>16 860 164</u>	<u>(315 461)</u>	<u>16 544 703</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	785 190	(95)	785 095
Úverové prísluby a finančné záruky	3 778 160	(22 414)	3 755 746
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	420 826	(223)	420 603
Nefinančné korporácie	861 727	(1 457)	860 270
Retailoví klienti	19 258	(456)	18 802
	<u>1 301 811</u>	<u>(2 136)</u>	<u>1 299 675</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	31 446	(1)	31 445
Úverové prísluby a finančné záruky	1 154 198	(538)	1 153 660
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	262 385	(3)	262 382
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	702 527	(233)	702 294
Nefinančné korporácie	1 377 978	(20 542)	1 357 436
Retailoví klienti	183 024	(1 557)	181 467
	<u>2 263 529</u>	<u>(22 332)</u>	<u>2 241 197</u>
	<u>2 525 914</u>	<u>(22 335)</u>	<u>2 503 579</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	589 974	(109)	589 865
Úverové prísluby a finančné záruky	640 886	(167)	640 719

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 239	(19)	5 220
	<u>60 960</u>	<u>(5 885)</u>	<u>55 075</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	83 031	(8)	83 023
Úverové prísluby a finančné záruky	312	-	312
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	345 745	(78)	345 667
Retailoví klienti	18 855	(165)	18 690
	<u>364 600</u>	<u>(243)</u>	<u>364 357</u>
	<u>364 724</u>	<u>(243)</u>	<u>364 481</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	108 761	(49)	108 712
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	719	(10)	709
Retailoví klienti	5 712	(44)	5 668
	<u>6 431</u>	<u>(54)</u>	<u>6 377</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	335	(1)	334

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	4 596	-	4 596
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	97 993	(7)	97 986
Nefinančné korporácie	4 299 677	(116 606)	4 183 071
Retailoví klienti	10 852 643	(223 891)	10 628 752
Verejná správa	279 630	(1 659)	277 971
	<u>15 529 943</u>	<u>(342 163)</u>	<u>15 187 780</u>
	<u>15 534 539</u>	<u>(342 163)</u>	<u>15 192 376</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	763 205	(101)	763 104
Úverové prísluby a finančné záruky	3 396 267	(15 548)	3 380 719
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	134	-	134
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	335 697	(98)	335 599
Nefinančné korporácie	900 138	(3 401)	896 737
Retailoví klienti	21 213	(1 186)	20 027
	<u>1 257 048</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 363</u>
	<u>1 257 182</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 497</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	43 879	-	43 879
Úverové prísluby a finančné záruky	1 316 303	(811)	1 315 492
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	160 094	(6)	160 088
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	602 381	(140)	602 241
Nefinančné korporácie	1 025 675	(21 968)	1 003 707
Retailoví klienti	201 739	(1 415)	200 324
	<u>1 829 795</u>	<u>(23 523)</u>	<u>1 806 272</u>
	<u>1 989 889</u>	<u>(23 529)</u>	<u>1 966 360</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	345 282	(126)	345 156
Úverové prísluby a finančné záruky	515 226	(449)	514 777

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 843	(43)	5 800
	<u>80 345</u>	<u>(5 146)</u>	<u>75 199</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	107 092	(5)	107 087
Úverové prísluby a finančné záruky	722	(1)	721
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	1 180	-	1 180
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	157 087	(10)	157 077
Retailoví klienti	15 879	(244)	15 635
	<u>172 966</u>	<u>(254)</u>	<u>172 712</u>
	<u>174 146</u>	<u>(254)</u>	<u>173 892</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	101 974	(79)	101 895
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	717	-	717
Retailoví klienti	4 026	(27)	3 999
Verejná správa	36 465	(1 614)	34 851
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	327	-	327

Analýza koncentrácie úverového rizika **cenných papierov** je takáto:

	2024			2023		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	785 190	(94)	785 096	763 205	(101)	763 104
Luxembursko	178 480	(25)	178 455	-	-	-
Taliansko	135 173	(19)	135 154	122 887	(54)	122 833
Maďarsko	106 309	(62)	106 247	100 662	(66)	100 596
Francúzsko	86 018	-	86 018	30 222	(1)	30 221
Belgicko	51 592	(1)	51 591	-	-	-
Veľká Británia	20 297	(1)	20 296	44 671	(1)	44 670
Česko	31 446	(1)	31 445	31 237	-	31 236
Rakúsko	6 923	(1)	6 922	2 834	-	2 834
Španielsko	5 183	-	5 183	-	-	-
Poľsko	-	-	-	35 072	-	35 071
Estónsko	-	-	-	21 576	(3)	21 573
	<u>1 406 611</u>	<u>(204)</u>	<u>1 406 407</u>	<u>1 152 366</u>	<u>(227)</u>	<u>1 152 139</u>
Severná Amerika						
Kanada	83 030	(8)	83 022	107 092	(5)	107 087

Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov je uvedená v nižšie priloženej tabuľke.

2024	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti	Verejná správa		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	303 482	15 956	-	-	158 869
Ťažba a dobývanie	-	-	139 282	29	-	-	118 585
Priemyselná výroba	-	12 076	1 152 135	24 155	-	-	855 584
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	568 866	1	-	-	1 076 201
Dodávka vody	-	-	54 021	363	11 153	-	52 809
Stavebníctvo	-	-	448 478	27 619	-	-	729 209
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 080 911	51 942	-	-	652 122
Doprava a skladovanie	-	-	675 451	10 201	-	-	193 226
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	68 410	6 407	-	-	5 476
Informácie a komunikácia	-	15	76 138	1 977	-	-	76 810
Finančné a poisťovacie činnosti**	317 860	1 307 039	36 338	1 342	-	402 698	509 833
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	732 081	33 280	36	-	148 148
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	494 842	12 864	-	-	262 022
Administratívne a podporné činnosti	-	-	360 363	3 874	15	-	109 940
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	208	57	967 565	1 086 731	45 963
Vzdelávanie	-	-	16 167	613	29	-	2 911
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	77 271	4 212	-	-	8 070
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	12 947	2 193	771	-	1 087
Ostatné činnosti služieb	-	-	461 254	5 474	-	-	73 559
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkuje tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	7 991	-	-	12
Kreditné karty	78	18	2 187	92 657	26	-	162 334
Spotrebné úvery	-	-	-	1 260 194	-	-	139 905
Hypotéky	-	-	7 442	9 825 534	-	-	276 808
	<u>317 938</u>	<u>1 319 148</u>	<u>6 768 274</u>	<u>11 388 935</u>	<u>979 595</u>	<u>1 489 429</u>	<u>5 659 483</u>

* Retailoví klienti zahŕňajú okrem iného malých podnikateľov a spoločností vlastníkov bytov.

** Finančné a poisťovacie činnosti zahŕňajú finančné služby, lízing a poistenie.

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2023	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Úverové prísluby a finančné záruky
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*	Verejná správa		
€ '000							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	272 391	18 688	182	-	146 051
Ťažba a dobývanie	-	-	31 908	6	-	-	104 279
Priemyselná výroba	-	-	1 073 838	23 180	-	-	857 463
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	607 419	4	-	-	730 561
Dodávka vody	-	-	71 883	367	328	-	25 649
Stavebníctvo	-	-	370 984	22 974	-	-	670 106
Veľkoobchod a maloobchod	-	52	1 206 727	56 540	-	-	536 676
Doprava a skladovanie	-	-	577 790	8 202	5 547	-	310 087
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	46 682	5 921	-	-	6 256
Informácie a komunikácia	-	19	71 610	1 960	-	-	63 529
Finančné a poisťovacie činnosti**	235 332	1 023 677	127 825	1 145	-	426 822	659 535
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	818 504	39 359	51	-	177 525
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	246 770	10 093	-	-	154 776
Administratívne a podporné činnosti	-	-	274 581	3 345	-	-	77 674
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	712	24	278 504	832 404	54 509
Vzdelávanie	-	-	4 874	635	20	-	347
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	60 868	4 187	27 225	-	9 042
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	9 814	2 149	960	-	4 077
Ostatné činnosti služieb	-	12 074	354 751	42 101	1	-	114 542
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností	-	-	-	121 766	-	-	47
produktujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	87 274	4	-	156 441
Kreditné karty***	65	4	1 522	1 204 798	-	-	142 089
Spotrebné úvery	-	-	-	9 856	-	-	312 670
Hypotéky***	-	-	-	10 874 537	312 822	1 259 226	5 313 931
	<u>235 397</u>	<u>1 035 826</u>	<u>6 241 309</u>	<u>10 874 537</u>	<u>312 822</u>	<u>1 259 226</u>	<u>5 313 931</u>

* Retailoví klienti zahŕňajú okrem iného malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov.

** Finančné a poisťovacie činnosti zahŕňajú finančné služby, lízing a poistenie.

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície a retailové expozície za malých podnikateľov, spoločenstvá vlastníkov bytov a inštitúcie verejnej správy je uvedený v tabuľke:

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší – stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší – stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: – dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti v súvislosti s plnením svojím rozsahom významného záväzku voči banke, prípadne materskej alebo dcérskej spoločnosti; – banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Špecializované financovanie zahŕňa ratingový segment SPV. Pre špecializované financovanie VÚB skupina používa takzvaný „slotting“ prístup. Klienti sú zaradení do piatich slotting kategórií na základe kvalitatívneho ocenenia a informácií o riziku zlyhania. Pre každú kategóriu sú tiež definované rizikové váhy a očakávaná strata používané pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kategórie sú definované Nariadením (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používajú kategórie označujú takto:

Špecializované financovanie – SPV

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

V prípade hypoték a nezabezpečených retailových pohľadávok zahŕňa retailový segment veľké množstvo individuálne nevýznamných expozícií s rôznymi charakteristikami, preto opis jednotlivých škál interných ratingov korešponduje s týmito rizikovými profilmi.

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na veľmi vysokej úrovni.
Nízky	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na nadpriemernej úrovni.
Nižší – stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú na akceptovateľnej úrovni.
Stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sú identifikované signály zhoršovania kreditnej kvality.
Vyšší – stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje zhoršené kreditné správanie.
Vysoký	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje negatívne kreditné správanie.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: – dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) pri materiálnom úverovom záväzku voči VÚB skupine (absolútna hranica je určená podľa nariadenia NBS); – banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Pri segmentoch, spoločnosti verejného sektora, faktoring a lízing VÚB skupina nepriraduje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

VÚB skupina vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však VÚB skupina začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu Národnej banky Slovenska („NBS“) od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulatórny segment právnické osoby podnikatelia, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. Od decembra 2022 dostala banka povolenie na používanie IRB prístupu aj pre segment expozícií nezabezpečený retail. Slotting prístup používa banka pre expozície špecializovaného financovania. Jednoduchý IRB prístup sa používa pre investície do akcií a metodika výpočtu požiadavky pre vlastné imanie a investície do akcií v súlade s článkom 155 Nariadenia CRR č. 575/2013. VÚB skupina tiež pokračuje s vývojom ďalších IRB modelov v súlade s plánom prechodu na pokročilé prístupy, ktorý bol prezentovaný dohliadaciemu orgánu.

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 1** z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	85 685	(3)	85 682
	Nízky	182 323	-	182 323
	Nižší – stredný	407 487	-	407 487
	Bez ratingu	(407 409)	-	(407 409)
		<u>268 086</u>	<u>(3)</u>	<u>268 083</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	994 490	(114)	994 376
	Nízky	254 535	(93)	254 442
	Nižší – stredný	42 067	(204)	41 863
	Stredný	27 262	(70)	27 192
	Vyšší – stredný	13	-	13
	Bez ratingu	1 165	-	1 165
		<u>1 319 532</u>	<u>(481)</u>	<u>1 319 051</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 407 649	(619)	1 407 030
	Nízky	1 660 321	(621)	1 659 700
	Nižší – stredný	1 289 182	(3 387)	1 285 795
	Stredný	304 415	(1 402)	303 013
	Vyšší – stredný	215 367	(3 460)	211 907
	Vysoký	793	(14)	779
	Bez ratingu	1 767	-	1 767
		<u>4 879 494</u>	<u>(9 503)</u>	<u>4 869 991</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	156 818	(786)	156 032
	Good	452 152	(4 081)	448 071
	Satisfactory	69 646	(2 148)	67 498
	Weak	6 973	(679)	6 294
		<u>685 589</u>	<u>(7 694)</u>	<u>677 895</u>
		<u>6 884 615</u>	<u>(17 678)</u>	<u>6 866 937</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 529 601	(887)	6 528 714
	Nízky	1 573 227	(413)	1 572 814
	Nižší – stredný	2 151 716	(3 513)	2 148 203
	Stredný	237 602	(2 298)	235 304
	Vyšší – stredný	92 607	(2 662)	89 945
	Vysoký	14 391	(1 399)	12 992
	Bez ratingu	36 932	(8)	36 924
		<u>10 636 076</u>	<u>(11 180)</u>	<u>10 624 896</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000					
Etapu 1					
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Úvery poskytnuté klientom:					
Verejná správa					
		Veľmi nízky	36 606	(18)	36 588
		Nízky	30 551	(14)	30 537
		Stredný	8 015	(6)	8 009
		Vyšší – stredný	83 525	(231)	83 294
		Vysoký	245	(9)	236
		Bez ratingu	804 135	(673)	803 462
			<u>963 077</u>	<u>(951)</u>	<u>962 126</u>
			<u>18 483 768</u>	<u>(29 809)</u>	<u>18 453 959</u>
			<u>18 751 854</u>	<u>(29 812)</u>	<u>18 722 042</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere					
		Bez ratingu	1 489 641	(212)	1 489 429
Úverové prísluby a finančné záruky:					
Pohľadávky voči bankám					
		Veľmi nízky	11 954	(1)	11 953
		Nižší – stredný	209 532	(5)	209 527
		Stredný	1 129	-	1 129
		Bez ratingu	1 612	-	1 612
			<u>224 227</u>	<u>(6)</u>	<u>224 221</u>
Úvery poskytnuté klientom:					
Korporátni klienti:					
Finančné korporácie					
		Veľmi nízky	64 545	(2)	64 543
		Nízky	39 875	1	39 876
		Nižší – stredný	8 728	(2)	8 726
		Stredný	24 269	(11)	24 258
			<u>137 417</u>	<u>(14)</u>	<u>137 403</u>
Nefinančné korporácie					
		Veľmi nízky	1 517 600	(174)	1 517 426
		Nízky	1 344 403	(220)	1 344 183
		Nižší – stredný	585 227	(573)	584 654
		Stredný	156 934	(462)	156 472
		Vyšší – stredný	33 330	(249)	33 081
		Vysoký	9	-	9
		Bez ratingu	2 046	(1)	2 045
			<u>3 639 549</u>	<u>(1 679)</u>	<u>3 637 870</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	25 493	(92)	25 401
	Good	123 886	(904)	122 982
	Satisfactory	4 100	(107)	3 993
		<u>153 479</u>	<u>(1 103)</u>	<u>152 376</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	220 363	(21)	220 342
	Nízky	76 139	(13)	76 126
	Nižší – stredný	184 930	(105)	184 825
	Stredný	29 969	(119)	29 850
	Vyšší – stredný	6 392	(84)	6 308
	Vysoký	1 893	(78)	1 815
	Bez ratingu	238	(7)	231
		<u>519 924</u>	<u>(427)</u>	<u>519 497</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	5 162	-	5 162
	Nízky	32 625	(6)	32 619
	Stredný	2 373	(1)	2 372
	Vyšší – stredný	3 629	(9)	3 620
	Bez ratingu	62 346	(37)	62 309
		<u>106 135</u>	<u>(53)</u>	<u>106 082</u>
		<u>4 780 731</u>	<u>(3 282)</u>	<u>4 777 449</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	70 385	(5)	70 380
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Bez ratingu	150	-	150
		166 001	(5)	165 996
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	14 631	(68)	14 563
	Stredný	32 630	(7)	32 623
	Vyšší – stredný	(2)	-	(2)
		1 036 062	(242)	1 035 820
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 006 699	(431)	1 006 268
	Nízky	1 454 772	(414)	1 454 358
	Nižší – stredný	1 379 401	(3 894)	1 375 507
	Stredný	437 045	(2 393)	434 652
	Vyšší – stredný	122 065	(1 126)	120 939
	Vysoký	1 849	(154)	1 695
	Bez ratingu	14 087	(133)	13 954
		4 415 918	(8 545)	4 407 373
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	328 424	(4 366)	324 058
	Satisfactory	225 778	(10 714)	215 064
	Weak	5 754	(416)	5 338
		751 669	(16 773)	734 896
		6 203 649	(25 560)	6 178 089
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 207 047	(1 363)	6 205 684
	Nízky	1 553 002	(656)	1 552 346
	Nižší – stredný	1 921 421	(7 417)	1 914 004
	Stredný	242 850	(2 506)	240 344
	Vyšší – stredný	60 821	(1 840)	58 981
	Vysoký	18 269	(1 560)	16 709
	Zlyhaný	5	-	5
	Bez ratingu	251 005	(285)	250 720
		10 254 420	(15 627)	10 238 793

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000					
Etapu 1					
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Úvery poskytnuté klientom:					
Verejná správa					
		Veľmi nízky	71 465	(27)	71 438
		Nízky	27 640	(13)	27 627
		Stredný	13 434	(11)	13 423
		Vyšší – stredný	11 442	(52)	11 390
		Vysoký	1 934	(69)	1 865
		Bez ratingu	140 948	(1 239)	139 709
			<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>
			<u>16 724 932</u>	<u>(42 598)</u>	<u>16 682 334</u>
			<u>16 890 933</u>	<u>(42 603)</u>	<u>16 848 330</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere					
		Bez ratingu	1 259 458	(232)	1 259 226
Úverové prísluby a finančné záruky:					
Pohľadávky voči bankám					
		Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
		Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
		Vyšší – stredný	167	-	167
		Bez ratingu	<u>1 627</u>	<u>-</u>	<u>1 627</u>
			239 227	(7)	239 220
Úvery poskytnuté klientom:					
Korporátni klienti:					
Finančné korporácie					
		Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
		Nízky	47 265	(2)	47 263
		Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
		Stredný	<u>12 912</u>	<u>(14)</u>	<u>12 898</u>
			359 584	(111)	359 473
Nefinančné korporácie					
		Veľmi nízky	1 547 981	(231)	1 547 750
		Nízky	825 516	(45)	825 471
		Nižší – stredný	632 652	(815)	631 837
		Stredný	151 087	(389)	150 698
		Vyšší – stredný	13 540	(182)	13 358
		Zlyhaný	1	-	1
		Bez ratingu	<u>(2 938)</u>	<u>-</u>	<u>(2 938)</u>
			3 167 839	(1 662)	3 166 177

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Úverové prísluhy a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporatívni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	83 539	(835)	82 704
	Satisfactory	38 255	(1 336)	36 919
		<u>144 993</u>	<u>(2 264)</u>	<u>142 729</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	256 257	(44)	256 213
	Nízky	93 887	(28)	93 859
	Nižší – stredný	180 480	(209)	180 271
	Stredný	19 198	(115)	19 083
	Vyšší – stredný	4 154	(75)	4 079
	Vysoký	1 081	(119)	962
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>557 422</u>	<u>(579)</u>	<u>556 843</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	80 782	(13)	80 769
	Nízky	6 138	(1)	6 137
	Stredný	2 650	(1)	2 649
	Vyšší – stredný	2 135	(4)	2 131
	Vysoký	12	-	12
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>161 660</u>	<u>(99)</u>	<u>161 561</u>
		<u>4 630 725</u>	<u>(4 722)</u>	<u>4 626 003</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 2** z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Nižší – stredný	17	-	17
	Stredný	69	-	69
		86	-	86
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	127 956	(174)	127 782
	Nízky	522	-	522
	Nižší – stredný	352 038	(2 047)	349 991
	Stredný	135 601	(1 998)	133 603
	Vyšší – stredný	398 789	(19 339)	379 450
	Vysoký	90 141	(16 560)	73 581
	Bez ratingu	27	-	27
		1 105 074	(40 118)	1 064 956
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	2 509	(100)	2 409
	Good	19 662	(667)	18 995
	Satisfactory	27 504	(2 253)	25 251
	Weak	40 838	(9 657)	31 181
		90 513	(12 677)	77 836
		1 195 673	(52 795)	1 142 878
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	61 336	(1 323)	60 013
	Nízky	33 355	(744)	32 611
	Nižší – stredný	190 993	(5 000)	185 993
	Stredný	164 779	(10 603)	154 176
	Vyšší – stredný	159 434	(14 875)	144 559
	Vysoký	121 386	(26 536)	94 850
	Bez ratingu	558	-	558
		731 841	(59 081)	672 760

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	2 196	(2)	2 194
	Nízky	2 611	(9)	2 602
	Stredný	2 248	(9)	2 239
	Vyšší – stredný	9 872	(401)	9 471
	Vysoký	901	(77)	824
	Bez ratingu	147	(8)	139
		<u>17 975</u>	<u>(506)</u>	<u>17 469</u>
		<u>1 945 489</u>	<u>(112 382)</u>	<u>1 833 107</u>
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	24 391	(27)	24 364
	Nižší – stredný	1	-	1
	Stredný	5	-	5
		<u>24 397</u>	<u>(27)</u>	<u>24 370</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	296 533	(2 664)	293 869
	Nízky	56 344	(35)	56 309
	Nižší – stredný	170 673	(3 236)	167 437
	Stredný	108 164	(2 002)	106 162
	Vyšší – stredný	102 399	(5 844)	96 555
	Vysoký	7 492	(216)	7 276
	Bez ratingu	400	-	400
		<u>742 005</u>	<u>(13 997)</u>	<u>728 008</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Úverové prísluhy a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	12	-	12
	Good	23 609	(375)	23 234
	Satisfactory	2 091	(116)	1 975
		<u>25 712</u>	<u>(491)</u>	<u>25 221</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 805	(69)	6 736
	Nízky	3 345	(21)	3 324
	Nižší – stredný	52 962	(244)	52 718
	Stredný	3 504	(186)	3 318
	Vyšší – stredný	4 946	(439)	4 507
	Vysoký	504	(74)	430
		<u>72 066</u>	<u>(1 033)</u>	<u>71 033</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	20 048	-	20 048
	Vyšší – stredný	129	-	129
	Vysoký	20	-	20
		<u>20 197</u>	<u>-</u>	<u>20 197</u>
		<u>884 387</u>	<u>(15 548)</u>	<u>868 839</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Stredný	1	-	1
Nefinančné korporácie	Veľmi nízky	55 609	(103)	55 506
	Nízky	4 204	(17)	4 187
	Nižší – stredný	263 472	(3 433)	260 039
	Stredný	263 290	(3 156)	260 134
	Vyšší – stredný	255 343	(7 623)	247 720
	Vysoký	124 532	(22 640)	101 892
	Bez ratingu	6 754	(55)	6 699
		973 204	(37 027)	936 177
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Good	3 411	(37)	3 374
	Satisfactory	59 417	(3 767)	55 650
	Weak	76 239	(19 513)	56 726
		139 067	(23 317)	115 750
		1 112 272	(60 344)	1 051 928
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	27 467	(767)	26 700
	Nízky	25 171	(633)	24 538
	Nižší – stredný	231 177	(13 298)	217 879
	Stredný	141 337	(11 214)	130 123
	Vyšší – stredný	89 357	(9 422)	79 935
	Vysoký	96 791	(26 106)	70 685
	Bez ratingu	2 316	(136)	2 180
		613 616	(61 576)	552 040

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000					
Etapu 2					
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Úvery poskytnuté klientom:					
Verejná správa					
		Veľmi nízky	32	-	32
		Nízky	2 545	(5)	2 540
		Nižší – stredný	181	-	181
		Stredný	492	(2)	490
		Vyšší – stredný	4 834	(156)	4 678
		Vysoký	1 119	(82)	1 037
		Bez ratingu	36 556	(1 616)	34 940
			45 759	(1 861)	43 898
			1 771 647	(123 781)	1 647 866
			1 771 647	(123 781)	1 647 866
Úverové prísluby a finančné záruky:					
Pohľadávky voči bankám					
		Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:					
Korporátni klienti:					
Nefinančné korporácie					
		Veľmi nízky	199 444	(2 386)	197 058
		Nízky	34 437	(81)	34 356
		Nižší – stredný	178 963	(922)	178 041
		Stredný	69 567	(695)	68 872
		Vyšší – stredný	69 735	(1 524)	68 211
		Vysoký	19 523	(195)	19 328
		Bez ratingu	400	-	400
			572 069	(5 803)	566 266

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Úverové prísluhy a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Good	22 244	(508)	21 736
	Satisfactory	9 147	(149)	8 998
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>34 571</u>	<u>(844)</u>	<u>33 727</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	5 010	(164)	4 846
	Nízky	6 027	(83)	5 944
	Nižší – stredný	52 462	(261)	52 201
	Stredný	4 827	(267)	4 560
	Vyšší – stredný	3 733	(242)	3 491
	Vysoký	682	(108)	574
		<u>72 741</u>	<u>(1 125)</u>	<u>71 616</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	728	-	728
	Nízky	2 143	(1)	2 142
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	828	(1)	827
	Vyšší – stredný	436	(1)	435
	Vysoký	140	(1)	139
		<u>4 463</u>	<u>(4)</u>	<u>4 459</u>
		<u>683 854</u>	<u>(7 776)</u>	<u>676 078</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 3** z hľadiska interných ratingov:

2024				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Zlyhaný	18	(7)	11
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	121 130	(56 784)	64 346
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie	Zlyhaný	25 817	(12 567)	13 250
		146 965	(69 358)	77 607
Retailoví klienti	Zlyhaný	219 975	(128 696)	91 279
		366 940	(198 054)	168 886
		422 661	(203 920)	218 741
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	14 251	(4 327)	9 924
Retailoví klienti	Zlyhaný	3 283	(12)	3 271
		17 534	(4 339)	13 195

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapu 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Zlyhaný	8	(3)	5
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	98 817	(52 567)	46 250
Nefinančné korporácie - špecializované financovanie	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		103 444	(56 326)	47 118
Retailoví klienti	Zlyhaný	233 307	(149 603)	83 704
Verejná správa	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
		340 224	(205 930)	134 294
		414 729	(211 034)	203 695
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	12 888	(4 368)	8 520
Retailoví klienti	Zlyhaný	3 352	(22)	3 330
		16 240	(4 390)	11 850

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu **úverového portfólia** banky z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	85 685	(3)	85 682
	Nízky	182 323	-	182 323
	Nižší – stredný	407 487	-	407 487
	Zlyhaný	55 721	(5 866)	49 855
	Bez ratingu	(407 409)	-	(407 409)
		323 807	(5 869)	317 938
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	994 490	(114)	994 376
	Nízky	254 535	(93)	254 442
	Nižší – stredný	42 084	(204)	41 880
	Stredný	27 331	(70)	27 261
	Vyšší – stredný	13	-	13
	Zlyhaný	18	(7)	11
	Bez ratingu	1 165	-	1 165
		1 319 636	(488)	1 319 148
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 535 605	(793)	1 534 812
	Nízky	1 660 843	(621)	1 660 222
	Nižší – stredný	1 641 220	(5 434)	1 635 786
	Stredný	440 016	(3 400)	436 616
	Vyšší – stredný	614 156	(22 799)	591 357
	Vysoký	90 934	(16 574)	74 360
	Zlyhaný	121 130	(56 784)	64 346
	Bez ratingu	1 794	-	1 794
		6 105 698	(106 405)	5 999 293
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	159 327	(886)	158 441
	Good	471 814	(4 748)	467 066
	Satisfactory	97 150	(4 401)	92 749
	Weak	47 811	(10 336)	37 475
	Zlyhaný	25 817	(12 567)	13 250
		801 919	(32 938)	768 981
		8 227 253	(139 831)	8 087 422
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 590 937	(2 210)	6 588 727
	Nízky	1 606 582	(1 157)	1 605 425
	Nižší – stredný	2 342 709	(8 513)	2 334 196
	Stredný	402 381	(12 901)	389 480
	Vyšší – stredný	252 041	(17 537)	234 504
	Vysoký	135 777	(27 935)	107 842
	Zlyhaný	219 975	(128 696)	91 279
	Bez ratingu	37 490	(8)	37 482
		11 587 892	(198 957)	11 388 935

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024		Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000					
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Úvery poskytnuté klientom:					
Verejná správa					
		Veľmi nízky	38 802	(20)	38 782
		Nízky	33 162	(23)	33 139
		Stredný	10 263	(15)	10 248
		Vyšší – stredný	93 397	(632)	92 765
		Vysoký	1 146	(86)	1 060
		Bez ratingu	804 282	(681)	803 601
			<u>981 052</u>	<u>(1 457)</u>	<u>979 595</u>
			<u>20 796 197</u>	<u>(340 245)</u>	<u>20 455 952</u>
			<u>21 120 004</u>	<u>(346 114)</u>	<u>20 773 890</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere					
		Bez ratingu	1 489 641	(212)	1 489 429
Úverové prísluby a finančné záruky:					
Pohľadávky voči bankám					
		Veľmi nízky	11 954	(1)	11 953
		Nižší – stredný	209 532	(5)	209 527
		Stredný	1 129	-	1 129
		Bez ratingu	1 622	-	1 622
			<u>224 237</u>	<u>(6)</u>	<u>224 231</u>
Úvery poskytnuté klientom:					
Korporátni klienti:					
Finančné korporácie					
		Veľmi nízky	88 936	(29)	88 907
		Nízky	39 875	1	39 876
		Nižší – stredný	8 729	(2)	8 727
		Stredný	24 274	(11)	24 263
			<u>161 814</u>	<u>(41)</u>	<u>161 773</u>
Nefinančné korporácie					
		Veľmi nízky	1 814 133	(2 838)	1 811 295
		Nízky	1 400 747	(255)	1 400 492
		Nižší – stredný	755 900	(3 809)	752 091
		Stredný	265 098	(2 464)	262 634
		Vyšší – stredný	135 729	(6 093)	129 636
		Vysoký	7 501	(216)	7 285
		Zlyhaný	14 251	(4 327)	9 924
		Bez ratingu	2 446	(1)	2 445
			<u>4 395 805</u>	<u>(20 003)</u>	<u>4 375 802</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	25 505	(92)	25 413
	Good	147 495	(1 279)	146 216
	Satisfactory	6 191	(223)	5 968
		<u>179 191</u>	<u>(1 594)</u>	<u>177 597</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	227 168	(90)	227 078
	Nízky	79 484	(34)	79 450
	Nižší – stredný	237 892	(349)	237 543
	Stredný	33 473	(305)	33 168
	Vyšší – stredný	11 338	(523)	10 815
	Vysoký	2 397	(152)	2 245
	Zlyhaný	3 283	(12)	3 271
	Bez ratingu	<u>238</u>	<u>(7)</u>	<u>231</u>
		595 273	(1 472)	593 801
Verejná správa				
	Veľmi nízky	25 210	-	25 210
	Nízky	32 625	(6)	32 619
	Stredný	2 373	(1)	2 372
	Vyšší – stredný	3 758	(9)	3 749
	Vysoký	20	-	20
	Bez ratingu	<u>62 346</u>	<u>(37)</u>	<u>62 309</u>
		<u>126 332</u>	<u>(53)</u>	<u>126 279</u>
		<u>5 682 652</u>	<u>(23 169)</u>	<u>5 659 483</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	70 385	(5)	70 380
	Nížši – stredný	95 466	-	95 466
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
	Bez ratingu	150	-	150
		<u>240 506</u>	<u>(5 109)</u>	<u>235 397</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nížši – stredný	14 631	(68)	14 563
	Stredný	32 631	(7)	32 624
	Vyšši – stredný	(2)	-	(2)
	Zlyhaný	8	(3)	5
		<u>1 036 071</u>	<u>(245)</u>	<u>1 035 826</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 062 308	(534)	1 061 774
	Nízky	1 458 976	(431)	1 458 545
	Nížši – stredný	1 642 873	(7 327)	1 635 546
	Stredný	700 335	(5 549)	694 786
	Vyšši – stredný	377 408	(8 749)	368 659
	Vysoký	126 381	(22 794)	103 587
	Zlyhaný	98 817	(52 567)	46 250
	Bez ratingu	20 841	(188)	20 653
		<u>5 487 939</u>	<u>(98 139)</u>	<u>5 389 800</u>
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	331 835	(4 403)	327 432
	Satisfactory	285 195	(14 481)	270 714
	Weak	81 993	(19 929)	62 064
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		<u>895 355</u>	<u>(43 846)</u>	<u>851 509</u>
		<u>7 419 365</u>	<u>(142 230)</u>	<u>7 277 135</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 234 514	(2 130)	6 232 384
	Nízky	1 578 173	(1 289)	1 576 884
	Nížši – stredný	2 152 598	(20 715)	2 131 883
	Stredný	384 187	(13 720)	370 467
	Vyšši – stredný	150 178	(11 262)	138 916
	Vysoký	115 060	(27 666)	87 394
	Zlyhaný	233 312	(149 603)	83 709
	Bez ratingu	253 321	(421)	252 900
		<u>11 101 343</u>	<u>(226 806)</u>	<u>10 874 537</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 497	(27)	71 470
	Nízky	30 185	(18)	30 167
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	13 926	(13)	13 913
	Vyšší – stredný	16 276	(208)	16 068
	Vysoký	3 053	(151)	2 902
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
	Bez ratingu	177 504	(2 855)	174 649
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>
		<u>19 077 309</u>	<u>(377 418)</u>	<u>18 699 891</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 259 458	(232)	1 259 226
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 637	-	1 637
		<u>239 237</u>	<u>(7)</u>	<u>239 230</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
		<u>359 584</u>	<u>(111)</u>	<u>359 473</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 747 425	(2 617)	1 744 808
	Nízky	859 953	(126)	859 827
	Nižší – stredný	811 615	(1 737)	809 878
	Stredný	220 654	(1 084)	219 570
	Vyšší – stredný	83 275	(1 706)	81 569
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Zlyhaný	12 889	(4 368)	8 521
	Bez ratingu	(2 538)	-	(2 538)
		<u>3 752 796</u>	<u>(11 833)</u>	<u>3 740 963</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	105 783	(1 343)	104 440
	Satisfactory	47 402	(1 485)	45 917
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>179 564</u>	<u>(3 108)</u>	<u>176 456</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	261 267	(208)	261 059
	Nízky	99 914	(111)	99 803
	Nižší – stredný	232 942	(470)	232 472
	Stredný	24 025	(382)	23 643
	Vyšší – stredný	7 887	(317)	7 570
	Vysoký	1 763	(227)	1 536
	Zlyhaný	3 353	(22)	3 331
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>633 515</u>	<u>(1 726)</u>	<u>631 789</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	81 510	(13)	81 497
	Nízky	8 281	(2)	8 279
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	3 478	(2)	3 476
	Vyšší – stredný	2 571	(5)	2 566
	Vysoký	152	(1)	151
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>166 123</u>	<u>(103)</u>	<u>166 020</u>
		<u>5 330 819</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 313 931</u>

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aaa do B1 (31. december 2023: Aaa do Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2024 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	562 291	(51)	562 240
	Aa1	8 065	-	8 065
	Aa2	31 446	(1)	31 445
	Aa3	20 938	(3)	20 935
	A3	106 309	(62)	106 247
	Baa2	101 294	(15)	101 279
	Baa3	646 358	(80)	646 278
		<u>1 476 701</u>	<u>(212)</u>	<u>1 476 489</u>

2023 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	305 711	(16)	305 694
	Aa1	59 482	(3)	59 479
	Aa2	31 237	(0)	31 236
	Aa3	20 608	(3)	20 605
	A2	626 837	(92)	626 746
	Baa2	100 662	(66)	100 596
	Baa3	102 280	(52)	102 228
		<u>1 246 816</u>	<u>(232)</u>	<u>1 246 584</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúce tabuľky uvádzajú citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** alebo **náraste** PD parametra o 10 %:

2024	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
€ '000	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
Banky	5 869	5 869	-	-	5 870	1	0,02 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	392	354	(38)	(9,69) %	431	39	9,95 %
Dlhové cenné papiere	96	86	(10)	(10,42) %	105	9	9,38 %
	488	440	(48)	(9,84) %	536	48	9,84 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	102 961	96 732	(6 229)	(6,05) %	109 189	6 228	6,05 %
Hypotéky	203	199	(4)	(1,97) %	207	4	1,97 %
Prečerpania	28 645	28 196	(449)	(1,57) %	29 095	450	1,57 %
Kreditné karty	198	191	(7)	(3,54) %	204	6	3,03 %
Faktoring	1 315	1 205	(110)	(8,37) %	1 426	111	8,44 %
Dlhové cenné papiere	165	149	(16)	(9,70) %	182	17	10,30 %
Lízing	5 856	5 672	(184)	(3,14) %	6 039	183	3,13 %
	139 343	132 344	(6 999)	(5,02) %	146 342	6 999	5,02 %
	139 831	132 784	(7 047)	(5,04) %	146 878	7 047	5,04 %
Retailoví klienti							
Úvery	118 807	115 193	(3 614)	(3,04) %	122 421	3 614	3,04 %
Hypotéky	73 185	69 905	(3 280)	(4,48) %	76 464	3 279	4,48 %
Prečerpania	4 279	4 223	(56)	(1,31) %	4 334	55	1,29 %
Kreditné karty	2 065	2 001	(64)	(3,10) %	2 129	64	3,10 %
Lízing	621	608	(13)	(2,09) %	634	13	2,09 %
	198 957	191 930	(7 027)	(3,53) %	205 982	7 025	3,53 %
Verejná správa							
Úvery	1 351	1 216	(135)	(9,99) %	1 486	135	9,99 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Dlhové cenné papiere	94	84	(10)	(10,64) %	104	10	10,64 %
Lízing	10	9	(1)	(10,00) %	11	1	10,00 %
	1 457	1 311	(146)	(10,02) %	1 603	146	10,02 %
	340 245	326 025	(14 220)	(4,18) %	354 463	14 218	4,18 %
	346 114	331 894	(14 220)	(4,11) %	360 333	14 219	4,11 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI							
– dlhové cenné papiere	212	191	(21)	(9,91) %	233	21	9,91 %

2023	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
€ '000	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
Banky	5 109	5 108	(1)	(0,02) %	5 139	30	0,59 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	171	156	(15)	(8,77) %	191	20	11,70 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Dlhové cenné papiere	72	65	(7)	(9,72) %	79	7	9,72 %
	245	223	(22)	(8,98) %	272	27	11,02 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	110 602	102 535	(8 067)	(7,29) %	118 670	8 068	7,29 %
Hypotéky	521	499	(22)	(4,22) %	544	23	4,41 %
Prečerpania	23 581	23 254	(327)	(1,39) %	23 908	327	1,39 %
Kreditné karty	144	135	(9)	(6,25) %	152	8	5,56 %
Faktoring	1 077	1 068	(9)	(0,84) %	1 086	9	0,84 %
Dlhové cenné papiere	209	188	(21)	(10,05) %	230	21	10,05 %
Lízing	5 851	5 534	(317)	(5,42) %	5 756	(95)	(1,62) %
	141 985	133 213	(8 772)	(6,18) %	150 346	8 361	5,89 %
	142 230	133 436	(8 794)	(6,18) %	150 618	8 388	5,90 %
Retailoví klienti							
Úvery	136 317	132 480	(3 837)	(2,81) %	140 154	3 837	2,81 %
Hypotéky	81 722	77 983	(3 739)	(4,58) %	85 462	3 740	4,58 %
Prečerpania	5 853	5 796	(57)	(0,97) %	5 910	57	0,97 %
Kreditné karty	2 500	2 434	(66)	(2,64) %	2 566	66	2,64 %
Lízing	414	305	(109)	(26,33) %	348	(66)	(15,94) %
	226 806	218 998	(7 808)	(3,44) %	234 440	7 634	3,37 %
Verejná správa							
Úvery	3 256	2 930	(326)	(10,01) %	3 581	325	9,98 %
Prečerpania	2	2	-	-	3	1	50,00 %
Faktoring	15	13	(2)	(13,33) %	16	1	6,67 %
	3 273	2 945	(328)	(10,02) %	3 600	327	9,99 %
	372 309	355 379	(16 930)	(4,55) %	388 658	16 349	4,39 %
	377 418	360 487	(16 931)	(4,49) %	393 797	16 379	4,34 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI							
– dlhové cenné papiere	232	207	(25)	(10,78) %	253	21	9,05 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie sa modelu je opísané dvoma možnými scenármi simulujúcimi zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom scenárov bolo zvýšenie očakávanej straty. Simulácia prebehla na úrovni Skupiny VÚB na celom segmente **Retail** – hypotéky, spotrebné úvery, kreditné karty, kontokorenty, financovanie obstarania vozidiel a bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požičovňa, SKK kreditné karty, HRL).

Na účely simulácie banka zadefinovala tri scenáre:

- **BASE** – scenár bez stresovania makroekonomických veličín. Predikcie makroekonomických veličín sú do makroekonomického modelu zadane bez akýchkoľvek dodatočných úprav. Táto verzia prezentuje výsledky nasadené v produkcii k 31. decembra 2024;
- **STRESS 10 %** – predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu sú stresované o 10 %;
- **STRESS 30 %** – predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu sú stresované o 30 %.

Vyčíslená očakávaná strata pre scenár „BASE“ je na úrovni 178 007,83-tisíc eur a podiel aktív in etape 2 je na úrovni 5,67 %. Ak by sa predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu stresovali o 10 %, očakávaná strata by sa zvýšila na 178 592,35-tisíc eur a podiel aktív v etape 2 by narástol na úroveň 5,71 %. Ešte negatívnejší scenár („STRESS 30 %“) by spôsobil nárast očakávanej straty na úroveň 180 088,77-tisíc eur a podiel aktív v etape 2 by vzrástol na 5,89 %.

Scenáre a ich vplyvy:

€ '000	2024			2023*		
	BASE	STRESS 10 %	STRESS 30 %	BASE	STRESS 10 %	STRESS 30 %
Expozícia						
Retail	11 778 469	11 778 469	11 778 469	11 221 817	11 221 817	11 221 817
Očakávaná strata						
Retail	178 008	178 592	180 089	205 193	205 714	206 779
Podiel aktív v etape 2 (vyjadrené z celkovej expozície)						
Retail	5,67 %	5,71 %	5,89 %	5,44 %	5,44 %	5,44 %

** V rámci spätného prepočtu sa pre stresované scenáre nezrealizovalo zatriedovanie kontraktov do etáp, a preto je podiel aktív v etape 2 pre každý scenár rovnaký.*

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko VÚB skupiny z transakcií s kladnou reálnou hodnotou. To znamená, že vyjadruje maximálne odhadované straty v prípade, keď protistrany nesplnia svoje záväzky. Zvyčajne ide o malú časť nominálnych hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metodikou použitím metódy súčasnej angažovanosti, pričom zahŕňa trhovú hodnotu kontraktu (len v prípade, keď je kladná, v opačnom prípade je jej hodnota nulová) a časť nominálnej hodnoty, ktorá vyjadruje potenciálnu zmenu trhovej hodnoty počas trvania kontraktu. Úverový ekvivalent je určený v závislosti od typu zmluvy a od dĺžky jej splatnosti. VÚB skupina sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

V súvislosti so štandardom IFRS 13, ktorý obsahuje spresnenie týkajúce sa rizika neplnenia pri určovaní reálnej hodnoty mimoburzových derivátov, VÚB skupina používa bilaterálny Credit Value Adjustment model („bCVA“). Tento model plne zohľadňuje vplyvy zmien v kreditnom ratingu protistrany, ako aj vo vlastnom kreditnom ratingu. Model bCVA má dve zložky počítané za predpokladu, že obidve protistrany môžu zbankrotať. Ide o takzvaný Credit Value Adjustment („CVA“) a Debit Value Adjustment („DVA“):

- CVA (záporný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých protistrana zlyhá skôr ako VÚB skupina, ktorá má voči protistrane kladnú expozíciu. V týchto scenároch VÚB skupina utrpí stratu rovnajúcu sa nákladu na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu,
- DVA (kladný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých VÚB skupina zlyhá skôr ako protistrana a má zápornú expozíciu voči protistrane. V týchto scenároch VÚB skupina dosahuje zisk rovnajúci sa nákladom na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu.

Model bCVA závisí od expozície, pravdepodobnosti zlyhania a straty v čase zlyhania protistrany. VÚB skupina je obozretná pri výbere protistrán a stanovuje limity na transakcie uzavreté s klientmi. VÚB skupina berie do úvahy svoje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrán v rovnakom rozsahu, aké očakáva od ostatných účastníkov trhu.

4.2. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, pri ktorom zmeny trhových cien, napr. úrokových sadzieb, akciových cien, výmenných kurzov a pod. ovplyvnia výnos VÚB skupiny, resp. hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Cieľom politiky riadenia trhového rizika je spravovať a kontrolovať stav angažovanosti voči trhovému riziku v rámci prijateľných parametrov a zároveň optimalizovať návratnosť rizika.

4.2.1. Riadenie trhového rizika

VÚB skupina delí svoju angažovanosť voči trhovému riziku medzi obchodné („obchodná kniha“) a neobchodné portfólio („banková kniha“). Obchodné portfóliá sú spravované oddelením Obchodovanie a oddelením Predaj a zahŕňajú pozície vyplývajúce z činnosti tvorcu trhu, ako aj z obchodovania na vlastný účet banky. Akékoľvek menové riziko vo VÚB skupine sa každodenne postupuje oddeleniu Obchodovanie a tvorí neoddeliteľnú súčasť obchodného portfólia na účely riadenia rizika. Neobchodné portfólio spravované oddelením Riadenie bilancie zahŕňa pozície, ktoré nie sú obchodného charakteru.

Obchodné portfóliá zahŕňajú derivátové finančné nástroje používané pre obchodovanie a zabezpečenie a cenné papiere klasifikované ako finančný majetok držaný na obchodovanie. Finančné nástroje s iným ako obchodným účelom sú súčasťou bankovej knihy.

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie rizík je zodpovedný za prípravu podrobných zásad na riadenie rizík, za ich implementáciu a za každodenné monitorovanie trhových rizík a príslušnú oblasť výkazníctva.

V rámci svojej bežnej činnosti uzatvára VÚB skupina obchody s finančnými derivátmi s cieľom zabezpečiť riziko likvidity, menové a úrokové riziko. Uzatvára tiež obchody s finančnými derivátmi s cieľom dosiahnuť zisk z krátkodobých výkyvov trhových cien. VÚB skupina používa systém limitov na trhové riziká a limitov protistrán, ktoré slúžia na obmedzenie angažovanosti na pohyb trhových cien a koncentrácie protistrán, a denne sleduje dodržiavanie týchto limitov.

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

Metóda Value at Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia VÚB skupiny. Z metódy VaR je odvodená metóda stress VaR („sVaR“), ktorá predstavuje maximálnu hodnotu VaR vybraného 1-ročného obdobia generujúceho najvyššiu hodnotu VaR počas obdobia posledných minimálne desiatich rokov. VaR obchodného portfólia predstavuje odhadovanú stratu, ktorá vznikne z portfólia počas určitého časového obdobia v dôsledku nepriaznivej trhovej fluktuácie s určitou pravdepodobnosťou. Model VaR používaný VÚB skupinou sa zakladá na 99-percentnej pravdepodobnosti a predpokladá obdobie držby pozície v rozsahu jedného dňa.

Používané modely VaR a sVaR sa zakladajú na historickej simulácii. Model zohľadňuje trhové údaje z predchádzajúceho roka, v prípade sVaR jednoročný scenár z minimálne desaťročnej histórie, a zaznamenané vzťahy medzi rôznymi trhmi a cenami a generuje škálu možných budúcich scenárov pre pohyby cien na trhu. Model VaR schválila NBS ako základ na výpočet kapitálových požiadaviek pre trhové riziko obchodnej knihy.

VÚB skupina používa limity VaR pre celkové trhové riziko v obchodnej knihe, menové a úrokové riziko. Celková štruktúra limitov VaR a sVaR podlieha posúdeniu a schváleniu zo strany ALCO a Intesa Sanpaolo. Hodnoty VaR sa merajú každý deň. Denné správy o využití limitov VaR sa predkladajú oddeleniu Obchodovanie, vrchnému riaditeľovi Úseku riadenia rizík a riaditeľovi odboru Riadenie bilancie a Treasury. Pravidelné zhrnutia sa predkladajú ISP a ALCO.

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií VÚB skupiny:

€ '000	2024				2023			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	56	58	140	13	36	96	326	11
Úrokové riziko	113	200	419	61	62	124	292	62
Celkové VaR	114	222	458	64	77	161	344	64
Celkové sVaR	1 240	1 259	1 698	236	235	406	957	125

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Úrokové riziko zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať z dôvodu zmien v trhovách úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročených pohľadávok odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daných pohľadávok. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok pre daný finančný nástroj fixovaný, teda určuje mieru vystavenia sa úrokovému riziku.

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov a reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko bankovej knihy je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní (tzv. interest rate gaps). Finančné nástroje sú zaradené do časových pásiem buď podľa ich splatnosti pre nástroje s fixnou úrokovou sadzbou, alebo podľa dátumu ich najbližšieho preceňovania pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti, sú do časových pásiem zaradené podľa splatnosti na základe interných behaviorálnych modelov.

Útvar Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu (tzv. interest rate gaps) minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko bankovej knihy je merané analýzou citlivosti súčasnej hodnoty na posun výnosových kriviek tzv. shift sensitivity of fair value a citlivosti čistých úrokových výnosov. Tieto metriky sa používajú pre základné, interné stresové a taktiež regulátorne scenáre.

Medzi základné scenáre pre citlivosť súčasnej hodnoty patria paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 100 bázických bodov a štyri neparalelné posuny výnosovej krivky. Interné stresové scenáre merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 200 bázických bodov. Šesť regulátornych scenárov zahŕňa okrem paralelného posunu výnosovej krivky nahor a nadol aj neparalelné posuny výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol. Medzi základné scenáre pre citlivosť čistého úrokového výnosu patrí paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bázických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Interné stresové scenáre zahŕňajú posun výnosovej krivky o +/- 100 bps a +/- 200 bps a taktiež sa používa šesť regulátornych scenárov spomenutých vyššie.

Celkové pozície na bankovej knihe podliehajúce úrokovému riziku sú riadené oddelením Riadenie bilancie, ktoré na to používa rôzne súvahové a podsúvahové nástroje.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika bankovej knihy

Každý finančný nástroj je alokovaný do príslušného časového pásma podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo preceňovania, resp. dátumu preceňovania určeného podľa behaviorálneho modelu:

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých VÚB skupina presne vie, kedy nastane splatnosť alebo dôjde k ďalšiemu preceňovaniu. Tento spôsob sa aplikuje hlavne pri nakúpených a emitovaných cenných papieroch, prijatých úveroch a termínovaných vkladoch.

Behaviorálna kategória

Do tejto kategórie patria položky, pri ktorých nie je známe, kedy nastane splatnosť alebo ďalšie preceňovanie (napr. bežné účty). Existujú tiež položky, pri ktorých je síce známa splatnosť alebo dátum preceňovania, ale predpokladá sa, že sa budú správať odlišne (napríklad predčasné splátky v prípade hypoték a spotrebných úverov). V tomto prípade je nevyhnutné použiť predpoklady, ktoré budú odrážať charakteristiky správania takýchto položiek. Použité predpoklady sú založené na analýze historických časových radov skupiny VÚB, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bázických bodov dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu 30 334-tisíc eur (31. december 2023: 44 914-tisíc eur).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu (35 027)-tisíc eur (31. december 2023: (52 561)-tisíc eur).

K 31. decembru 2024 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu (24 942)-tisíc eur (31. december 2023: (13 005)-tisíc eur).

K 31. decembru 2024 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 22 505-tisíc eur (31. december 2023: 5 450-tisíc eur).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázané vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu (331)-tisíc eur (31. december 2023: (392)-tisíc eur).

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politikou VÚB skupiny je riadiť riziko zmeny výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených devízových pozícií a aplikovaním limitu na celkovú otvorenú devízovú pozíciu, ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

4.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti VÚB skupiny splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti v dôsledku neschopnosti získať prostriedky na trhu (riziko financovania sa) alebo speňažiť svoj majetok (trhové riziko likvidity). Za normálnych podmienok je VÚB skupina schopná pokryť záporné peňažné toky kladnými peňažnými tokmi, prípadne vysoko likvidnými aktívami alebo schopnosťou získať úver.

Politika na riadenie rizika likvidity (tzv. Liquidity Risk Management Policy) prijatá VÚB skupinou obsahuje úlohy a zodpovednosti rôznych funkcií, ako aj kontrolné a riadiace procesy s cieľom zabezpečiť obozretné riadenie rizika likvidity a predchádzať krízovým situáciám. Zahŕňa aj predpoklady, metriky a limity súvisiace s rizikom likvidity.

Interný systém kontroly a riadenia rizika likvidity je založený na nasledujúcich princípoch.

- Existencia obchodnej štruktúry, ktorá funguje v rámci stanovených limitov a indikátorov včasného varovania, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry.
- Obozretný prístup k odhadu kladných a záporných peňažných tokov pre všetky položky súvahy aj podsúvahy, najmä tých bez zmluvnej splatnosti.
- Posúdenie vplyvu rôznych scenárov, vrátane scenárov stresového testovania, na kladné a záporné peňažné toky a na primeranosť rezervy likvidity.
- Udržiavanie primeranej úrovne rezervy likvidity vzhľadom na stanovenú hranicu tolerancie rizika likvidity.
- VÚB skupina pravidelne vykonáva stresové testovanie, aby zhodnotila vplyv nepriaznivých udalostí na jej likviditnú pozíciu a na primeranosť likviditných rezerv. Úroveň nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív je nastavená tak, aby banka mala dostatok likvidity aj v prípade mimoriadnych udalostí. VÚB skupina tiež môže získať krátkodobé financovanie od materskej spoločnosti alebo medzibankového trhu na podporu svojej likviditnej pozície.

Oddelenie Treasury a ALM je zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania Politiky riadenia rizika likvidity (Liquidity Risk Management Policy) z hľadiska riadenia rizika likvidity, pričom oddelenie Riadenie rizík je zodpovedné za reportovanie a monitorovanie ukazovateľov rizika likvidity. Rámec riadenia rizika likvidity je rozdelený do troch oblastí – riadenie krátkodobej likvidity, riadenie štruktúrálnej likvidity a likviditný pohotovostný plán, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť procesu interného hodnotenia primeranosti likvidity.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov a limitov, ktoré umožňujú meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte za normálnych aj stresových trhových podmienok. Hlavným regulačným ukazovateľom používaným v tejto oblasti je ukazovateľ krytia likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“), ktorý umožňuje monitorovať, či VÚB skupina má primeraný stav nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív na pokrytie svojich krátkodobých čistých peňažných tokov v stresových podmienkach trvajúcich 30 kalendárnych dní.

Riadenie štrukturálnej likvidity obsahuje súbor opatrení a limitov určených na kontrolu a riadenie rizík vyplývajúcich z časového nesúladu strednodobých a dlhodobých splatností aktív a pasív. Hlavným regulatórnym ukazovateľom používaným v tejto oblasti je ukazovateľ čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“), ktorý predstavuje pomer dostupného stabilného financovania k požadovanému stabilnému financovaniu.

Cieľom likviditného pohotovostného plánu je chrániť likviditnú pozíciu VÚB skupiny, priebežne overovať dodržiavanie tolerancie voči riziku likvidity prostredníctvom identifikácie a monitorovania predbežných varovných signálov a definovania stratégií a intervenčných nástrojov, ktoré sa majú implementovať na riešenie problémov s likviditou.

Odbor Riadenie rizík prezentuje likviditnú pozíciu VÚB skupiny výboru ALCO na mesačnej báze.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje analýzu aktív a pasív (základ **diskontovaných** peňažných tokov) podľa toho, kedy sa očakáva, že budú vrátené alebo vyrovnané:

2024 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 272 663	-	2 272 663
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	16 134	175 581	191 715
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	1 583	73 983	75 566
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	124 097	1 365 557	1 489 654
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	263 986	53 952	317 938
Úvery poskytnuté klientom	3 871 559	16 584 393	20 455 952
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	775	775
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	1 197	1 197
Hmotný majetok	-	119 156	119 156
Nehmotný majetok	-	173 749	173 749
Goodwill	-	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	-	68 406	68 406
Ostatný majetok	58 241	-	58 241
	<u>6 608 263</u>	<u>18 646 054</u>	<u>25 254 317</u>
Záväzky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(13 239)	(56 702)	(69 941)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(14 782)	(158 500)	(173 282)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(58 709)	(772 659)	(831 368)
Vklady a úvery od klientov	(2 205 892)	(14 940 546)	(17 146 438)
Záväzky z lízingu	(6 137)	(15 019)	(21 156)
Podriadený dlh	(401)	(300 000)	(300 401)
Emitované dlhové cenné papiere	(751 420)	(3 452 563)	(4 203 983)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	8 193	8 193
Splatné daňové záväzky	(44 016)	-	(44 016)
Rezervy	-	(30 309)	(30 309)
Ostatné záväzky	(172 696)	(4 413)	(177 109)
	<u>(3 267 292)</u>	<u>(19 722 518)</u>	<u>(22 989 810)</u>
Čistá pozícia	<u>3 340 971</u>	<u>(1 076 464)</u>	<u>2 264 507</u>

2023 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 524	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10 138	50 991	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	11 847	171 830	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	63 426	1 195 959	1 259 385
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	152 626	82 771	235 397
Úvery poskytnuté klientom	3 620 738	14 843 756	18 464 494
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(57 405)	(57 405)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	719	719
Hmotný majetok	-	120 534	120 534
Nehmotný majetok	-	183 516	183 516
Goodwill	-	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	-	62 056	62 056
Ostatný majetok	39 219	-	39 219
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1 551	-	1 551
	<u>7 702 069</u>	<u>16 684 032</u>	<u>24 386 101</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 631)	(23 819)	(36 450)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(5 163)	(240 497)	(245 660)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(282 497)	(682 149)	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(2 019 706)	(14 000 965)	(16 020 671)
Záväzky z lízingu	(6 439)	(11 868)	(18 307)
Podriadený dlh	(487)	(300 000)	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	(808 078)	(3 628 236)	(4 436 314)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	11 918	11 918
Splatné daňové záväzky	(46 839)	-	(46 839)
Rezervy	-	(23 960)	(23 960)
Ostatné záväzky	(155 748)	(4 413)	(160 161)
	<u>(3 337 588)</u>	<u>(18 903 989)</u>	<u>(22 241 577)</u>
Čistá pozícia	<u>4 364 481</u>	<u>(2 219 956)</u>	<u>2 144 524</u>

Zostatková splatnosť majetku a záväzkov na základe zmluvných **nediskontovaných** peňažných tokov bola takáto:

2024 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 272 663	-	-	-	-	-	2 272 663
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	6 947	-	106 670	22 190	3 378	139 185
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 632	10 458	132 608	733 058	789 853	225	1 672 834
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	215 848	48	50 301	-	49 030	-	315 227
Úvery poskytnuté klientom	1 862 717	560 664	2 035 649	8 088 227	11 882 565	75 583	24 505 405
	4 357 860	578 117	2 218 558	8 927 955	12 743 638	79 186	28 905 314
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(53 293)	(8 659)	(11 826)	(572 376)	(222 887)	-	(869 041)
Vklady a úvery od klientov	(14 253 921)	(1 564 104)	(1 316 576)	(181 923)	(16 305)	(327)	(17 333 156)
Záväzky z lízingu	(591)	(1 181)	(4 409)	(13 707)	(2 167)	-	(22 055)
Podriadený dlh	-	(4 267)	(13 843)	(220 674)	(53 403)	-	(292 187)
Emitované dlhové cenné papiere	48 784	(36 812)	(786 459)	(3 076 264)	(720 173)	-	(4 570 924)
	(14 259 021)	(1 615 023)	(2 133 113)	(4 064 944)	(1 014 935)	(327)	(23 087 363)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(9 901 161)	(1 036 906)	85 445	4 863 011	11 728 703	78 859	5 817 951
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
	346 801	53 207	158 379	127 891	-	-	686 278
Úbytok peňažných tokov z derivátov							
	(347 768)	(53 402)	(157 327)	(127 584)	-	-	(686 081)
Čistá pozícia z derivátov	(967)	(195)	1 052	307	-	-	197
Čistá pozícia z úverových prísľubov a finančných záruk	(5 682 652)	-	-	-	-	-	(5 682 652)

2023 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 524	-	-	-	-	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	375	-	8 444	13 642	4 964	27 425
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	36 398	24 018	11 734	989 341	363 254	158	1 424 903
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči ostatným bankám	162 654	(1)	(719)	47 707	77 269	-	286 910
Úvery poskytnuté klientom	1 668 038	543 713	1 737 774	7 592 663	10 892 974	9 827	22 444 989
	5 669 614	568 105	1 748 789	8 638 155	11 347 139	14 949	27 986 751
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(122 377)	(110 759)	(91 192)	(690 875)	(139 108)	-	(1 154 311)
Vklady a úvery od klientov	(13 336 636)	(1 134 341)	(1 439 571)	(157 636)	-	-	(16 068 184)
Záväzky z lízingu	(552)	(1 102)	(4 089)	(10 987)	(1 944)	-	(18 674)
Podriadený dlh	-	(4 501)	(18 123)	(243 752)	(55 494)	-	(321 870)
Emitované dlhové cenné papiere	(251 250)	(544 656)	(53 626)	(3 219 287)	(741 987)	-	(4 810 806)
	(13 710 815)	(1 795 359)	(1 606 601)	(4 322 537)	(938 533)	-	(22 373 845)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 041 201)	(1 227 254)	142 188	4 315 618	10 408 606	14 949	5 612 906
Prírastok peňažných tokov z derivátov							
	181 178	10 323	88 426	151 068	-	-	430 995
Úbytok peňažných tokov z derivátov							
	(181 344)	(10 486)	(89 368)	(151 072)	-	-	(432 270)
Čistá pozícia z derivátov	(166)	(163)	(942)	(4)	-	-	(1 275)
Čistá pozícia z úverových prísľubov a finančných záruk	(5 334 144)	-	-	-	-	-	(5 334 144)

* Vysoká hodnota záporného rozdielu v prvom intervale je spôsobená vysokým objemom vkladov na požiadanie (bez zmluvnej splatnosti), ktoré sú vykázané na riadku „Vklady a úvery od klientov“. Na účely vnútorného riadenia likvidity je posudzovaný behaviorálny profil vkladov na požiadanie založený na štatistickom modeli, ktorý využíva interné historické údaje. Podľa obdobia, v ktorom sa očakáva ich vyrovnanie, sú umiestňované do jednotlivých intervalov splatnosti (pozri predchádzajúcu tabuľku).

4.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko, riziko spojené s dodržiavaním predpisov, riziko modelov, riziko informačných a komunikačných technológií a riziko finančného vykazovania, pričom nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Môže vyplynúť zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúlady so všeobecnými štandardmi správania korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami VÚB skupiny.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

VÚB skupina v koordinácii s materskou spoločnosťou ISP stanovila celkový rámec riadenia operačných rizík pomocou skupinovej politiky VÚB, ktorá vymedzuje procesy merania, riadenia a kontroly operačného rizika.

Zodpovednosť za kontrolu a riadenie operačného rizika predstavenstvo banky delegovalo na Výbor pre operačné riziká, ktorý definuje politiky riadenia rizík. Dozorná rada a predstavenstvo VÚB skupiny garantujú funkčnosť, výkonnosť a účinnosť systému riadenia a kontroly operačných rizík.

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroľing, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, riaditeľ odboru Compliance a AML; stáli prizývaní členovia bez hlasovacieho práva: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Riadenie rizík, riaditeľ odboru Právne služby, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a Organizácia, vedúci oddelenia Informačná bezpečnosť), má okrem iného za úlohu s definovanou periodicitou: revíziu celkovej expozície voči operačným rizikám, definovanie a verifikáciu nápravných opatrení, koordinovanie a monitoring efektívnosti prijatých nápravných opatrení a schvaľovanie stratégií transferu operačného rizika.

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

V súvislosti s riadením operačných rizík vo VÚB skupine bola v rámci úseku Riadenie rizík identifikovaná centralizovaná funkcia. Tento útvar je v koordinácii s materskou spoločnosťou zodpovedný za definovanie, implementáciu a monitorovanie metodologickej a organizačnej štruktúry riadenia operačných rizík, ako aj za meranie rizikového profilu, verifikáciu účinnosti nápravných opatrení a za reportovanie vrcholovému manažmentu. V súlade s platnými požiadavkami individuálne relevantné organizačné útvary participujú v procese a každý z nich je zodpovedný za identifikáciu, odhad, riadenie a zmierňovanie operačných rizík za špecifickú oblasť. V rámci týchto organizačných útvarov boli identifikované špecifické odbory a funkcie so zodpovednosťou za štruktúrovaný zber informácií súvisiacich s udalosťami operačného rizika, analýzou scenárov a hodnotenia úrovne rizík spojených s obchodným prostredím vrátane rizika informačných a komunikačných technológií. Úsek Riadenie rizík vykonáva druhú úroveň monitorovania týchto aktivít.

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

Na základe žiadosti materskej spoločnosti banka ako súčasť skupiny VÚB získala vo februári 2010 povolenie od relevantných regulatívnych autorít používať Pokročilý prístup merania na riadenie a meranie operačného rizika („AMA“). Zároveň bolo v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky povolené využitie efektu poistenia a vzhľadom na zmenu alokačného mechanizmu bola splnená aj podmienka na používanie diverzifikačného efektu. V júni 2013 banka v rámci žiadosti za skupinu získala povolenie používať prístup AMA aj pre dcérsku spoločnosť VÚB Leasing, a.s. Zánik spoločnosti VÚB Leasing s účinnosťou k 1. 1. 2022 (a zlúčenie jednotlivých portfólií do VÚB, a.s., a do VÚB Operating Leasing) nemalo vplyv na konsolidovaný periméter AMA, nakoľko spoločnosť VÚB Operating Leasing, a.s., ako nástupnícka spoločnosť VÚB Leasing, a.s., prevzala v plnom rozsahu rámec riadenia operačného rizika, čím je zaručený úplný súlad s internými a externými regulatórskymi požiadavkami na účely výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pri AMA prístupe.

Na účely používania prístupu AMA nastavila VÚB skupina navyše k systému riadenia požadovaného regulatórskymi požiadavkami systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou, ako aj dcérskou spoločnosťou VÚB Operating Leasing, spadajúcou pod rozsah aplikácie prístupu AMA. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola a postúpený príslušnej komisii VÚB Skupiny na každoročnú certifikáciu súladu s požiadavkami stanovenými regulátorom.

V rámci prístupu AMA sa kapitálová požiadavka vypočítava pomocou interného modelu, ktorý kombinuje všetky elementy požadované regulátorom, umožňujúc tak meranie expozície senzitívnejšie voči riziku. Monitorovanie operačných rizík sa vykonáva pomocou integrovaného systému reportovania, ktorý poskytuje manažmentu informácie potrebné na riadenie a/alebo na zmierňovanie operačného rizika.

Pre spoločnosť VÚB Generali VÚB Skupina k decembru 2022 aplikovala Prístup založený na základnom indikátore (BIA).

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

VÚB skupina v koordinácii s materskou spoločnosťou používa tradičný nástroj na prenesenie rizika (poistenie), pričom hlavným cieľom je zmierňovanie vplyvov neočakávaných strát. Výpočet AMA zahŕňa výhody transferu operačného rizika pomocou poisťných zmlúv, čo vedie k zníženiu kapitálovej požiadavky vypočítanej pomocou interného modelu.

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

VÚB skupina používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má VÚB skupina prístup k dátumu ocenenia;

Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;

Úroveň 3: nedostupné alebo nezistiteľné vstupné ceny pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie aktív či záväzkov alebo pre podobné aktíva alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné vstupy (úroveň 3). Aby bola hierarchia dodržaná, v prípade dostupnosti sa odhady reálnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov VÚB skupiny však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

V rámci úrovne 2 je jednou zo základných techník stanovenia reálnej hodnoty dlhových nástrojov metóda diskontovania budúcich peňažných tokov. Výpočet zohľadňuje časovú hodnotu peňazí (bezriziková úroková sadzba) a kreditné riziko vyjadrené formou kreditnej prirážky aplikovanej na výnos dlhopisov, ktorá predstavuje rizikovú prirážku požadovanú investorom nad bezrizikovou investíciou. V prípade derivátových finančných nástrojov VÚB skupina používa štandardné modely výpočtu reálnej hodnoty založené na výpočte čistej súčasnej hodnoty pri použití výnosových kriviek na diskontovanie všetkých budúcich tokov z derivátov pre všetky príslušné meny. Hlavnými vstupmi, ktoré tieto modely využívajú, sú úrokové výnosové krivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájomný vzťah medzi podkladovými aktívami. Zmeny východiskových predpokladov týkajúce sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov majú na odhady výrazný vplyv. VÚB skupina tiež zohľadňuje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrany.

Technika oceňovania používaná na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa uplatňuje konzistentne a k jej zmene dochádza iba v prípade významných zmien trhových podmienok alebo subjektívnych podmienok týkajúcich sa emitenta. VÚB skupina sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami VÚB skupina používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunu.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov VÚB skupiny boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky. Pri lehotách splatnosti do jedného roka a pri nevýznamných zostatkoch sa účtovná hodnota pohľadávok voči bankám približuje k ich reálnej hodnote. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

Úvery poskytnuté klientom

Reálna hodnota úverov a pôžičiek klientom sa odhaduje pomocou analýz diskontovaných peňažných tokov, založených na krivke bezrizikovej úrokovej miery a riziku odrážajúcom bonitu protistrany. Pri výpočte reálnych hodnôt sa berú do úvahy aj straty zo zníženia hodnoty.

Nakúpené cenné papiere

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

Záväzky voči bankám a vklady od klientov

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám sa približuje k ich reálnej hodnote. Reálna hodnota vkladov klientov sa odhaduje

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných VÚB skupinou vychádza z kótovaných trhových cien. Ak takéto ceny nie sú k dispozícii, výpočet reálnej hodnoty sa zakladá na diskontovaných budúcich peňažných tokoch

pri použití bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o príslušnú kreditnú prirážku, ktorá odráža kreditnú kvalitu VÚB ako emitenta.

2024		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
	7	2 272 663	-	2 272 663	-	2 272 379	-	2 272 379
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	191 715	191 715	122 784	68 931	-	191 715
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	75 566	75 566	-	75 566	-	75 566
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 489 654	1 489 654	1 476 561	13 093	-	1 489 654
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		317 938	-	317 938	-	317 198	-	317 198
Úvery poskytnuté klientom		20 455 952	-	20 455 952	777 210	618 820	20 823 300	22 219 330
		<u>23 046 553</u>	<u>1 756 935</u>	<u>24 803 488</u>	<u>2 376 555</u>	<u>3 365 987</u>	<u>20 823 300</u>	<u>26 565 842</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	69 941	69 941	-	69 941	-	69 941
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	173 282	173 282	-	173 282	-	173 282
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		831 368	-	831 368	-	825 127	-	825 127
Vklady a úvery od klientov		17 146 438	-	17 146 438	-	17 138 502	-	17 138 502
Lease liabilities		21 156	-	21 156	-	21 156	-	21 156
Podriadený dlh		300 401	-	300 401	-	323 560	-	323 560
Emitované dlhové cenné papiere		4 203 983	-	4 203 983	-	4 244 278	-	4 244 278
		<u>22 503 346</u>	<u>243 223</u>	<u>22 746 569</u>	<u>-</u>	<u>22 795 846</u>	<u>-</u>	<u>22 795 846</u>

2023		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amor- tizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
	7	3 802 524	-	3 802 524	-	3 802 524	-	3 802 524
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	61 129	61 129	4 983	56 146	-	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	183 677	183 677	-	183 677	-	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 259 385	1 259 385	1 246 633	109	-	1 246 742
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		235 397	-	235 397	-	235 397	-	235 397
Úvery poskytnuté klientom		18 464 494	-	18 464 494	-	584 422	18 921 068	19 505 490
		<u>22 502 415</u>	<u>1 504 191</u>	<u>24 006 606</u>	<u>1 251 616</u>	<u>4 862 275</u>	<u>18 921 068</u>	<u>25 034 959</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	36 450	36 450	-	36 450	-	36 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	245 660	245 660	-	245 660	-	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Záväzky voči bankám		964 646	-	964 646	-	964 646	-	964 646
Vklady a úvery od klientov		16 020 671	-	16 020 671	-	16 010 131	-	16 010 131
Lease liabilities		18 307	-	18 307	-	18 307	-	18 307
Podriadený dlh		300 487	-	300 487	-	339 816	-	339 816
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	-	4 436 314	-	4 392 794	-	4 392 794
		<u>21 740 425</u>	<u>282 110</u>	<u>22 022 535</u>	<u>-</u>	<u>22 007 804</u>	<u>-</u>	<u>22 007 804</u>

Počas roku 2024 ani počas roku 2023 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

VÚB skupina v tejto účtovnej závierke vykazuje finančné a opisné informácie o svojich prevádzkových segmentoch. Prevádzkový segment predstavuje komponent VÚB skupiny podieľajúci sa na obchodných činnostiach, z ktorých vyplývajú výnosy aj náklady (vrátane výnosov a nákladov týkajúcich sa transakcií s inými komponentmi VÚB skupiny). Výsledky hospodárenia komponentu pravidelne posudzuje vedenie VÚB skupiny, aby rozhodlo o rozmiestnení zdrojov a o posúdení ich výkonu, pričom k dispozícii sú samostatné finančné informácie.

VÚB skupina pôsobí v troch prevádzkových segmentoch – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury. Každý segment je vystavený rôznym rizikám a rozlišuje sa aj v charaktere poskytovaných služieb, obchodných postupov a typov klientov na dané výrobky a služby.

VÚB skupina pri všetkých segmentoch vykazuje ocenenie segmentového majetku a záväzkov, výnosov a nákladov, odsúhlasenie celkových výnosov, celkový zisk alebo stratu, celkový majetok, záväzky a iné sumy zverejnené za dané segmenty korešpondujúce so sumami v účtovnej závierke VÚB skupiny.

Väčšina transakcií VÚB skupiny sa týka slovenského trhu, ale skupina pôsobí aj na českom trhu prostredníctvom zahraničnej pobočky v Prahe, prevažne s aktivitami v oblasti korporátneho bankovníctva a Central Treasury.

Prevádzkové segmenty platia a prijímajú úrok do/z Central Treasury na základe obvyklých podmienok, aby tak zohľadňovali náklady financovania.

Retailové bankovníctvo zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky prevádzkového segmentu domácností, živnostníkov a malých podnikov.

Korporátne bankovníctvo zahŕňa segment malých a stredných podnikov (SME), Corporate Customer Desk („CCD“), samosprávy a spoločnosti verejného sektora. Segment SME zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky malých a stredných podnikov (podnikové výnosy do 50 miliónov eur; ak nie je k dispozícii informácia o výnosoch, použije sa obrat na bankovom účte). CCD zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky významnej korporátnej klientely (podnikové výnosy nad 50 miliónov eur).

Central Treasury zabezpečuje financovanie VÚB skupiny, emisie dlhových cenných papierov, ako aj transakcie súvisiace s obchodnou knihou.

VÚB skupina vykazuje v rámci stĺpca Ostatné riadiace centrum, ktoré spravuje všeobecný investičný majetok VÚB skupiny, jej investície do akcií a vlastný kapitál, ako aj úsek Riadenia rizík, ktorý má na starosti stratové úverové portfólio. Nezaradené položky sa tiež vykazujú v rámci tohto stĺpca.

2024						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	390 344	378 509	246 316	1 015 169	571	1 015 740
Úrokové a obdobné náklady	(60 261)	(182 470)	(177 182)	(419 913)	(21 940)	(441 853)
Výnosy medzi segmentmi	30 257	(25 826)	(78 790)	(74 359)	74 359	-
Čisté úrokové výnosy	360 340	170 213	(9 656)	520 897	52 990	573 887
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	137 520	40 566	966	179 052	10 342	189 394
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 233	7 987	3 411	17 631	(700)	16 931
Ostatné prevádzkové výnosy	83	4 049	(1 185)	2 947	2 183	5 130
Ostatné prevádzkové náklady	(10 334)	(3 310)	19	(13 625)	(7 993)	(21 618)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(63 224)	(13 585)	(850)	(77 659)	(84 388)	(162 047)
Ostatné administratívne náklady*	-	380	218	598	(93 027)	(92 429)
Odpisy nehmotného majetku	(9 492)	(1 114)	(10)	(10 616)	(22 785)	(33 401)
Odpisy hmotného majetku	(2 172)	(1 071)	5	(3 238)	(9 678)	(12 916)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	418 954	204 115	(7 082)	615 987	(153 056)	462 931
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	158	158
Rezervy*	-	-	-	-	(67)	(67)
Opravné položky	(21 351)	(15 579)	(700)	(37 630)	806	(36 824)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	692	(661)	-	31	(52)	(21)
Zisk pred zdanením	398 295	187 875	(7 782)	578 388	(152 211)	426 177
Majetok v rámci segmentu	11 777 391	8 031 608	4 754 377	24 563 376	690 940	25 254 316
Záväzky v rámci segmentu	10 740 460	7 423 716	4 346 117	22 510 293	479 517	22 989 810

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2023	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankov- níctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000						
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	285 389	342 991	253 166	881 546	(7 611)	873 935
Úrokové a obdobné náklady	(37 100)	(151 102)	(150 967)	(339 169)	(18 674)	(357 843)
Výnosy medzi segmentmi	64 857	(17 567)	(117 366)	(70 076)	70 076	-
Čisté úrokové výnosy	313 146	174 322	(15 167)	472 301	43 791	516 092
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 950	42 207	1 064	167 221	8 748	175 969
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 383	6 873	5 341	18 597	(7 603)	10 994
Ostatné prevádzkové výnosy	(6 531)	5 008	(1 497)	(3 020)	9 367	6 347
Ostatné prevádzkové náklady	(9 082)	(2 212)	19	(11 275)	(17 647)	(28 922)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(53 127)	(13 339)	(861)	(67 327)	(74 865)	(142 192)
Ostatné administratívne náklady*	-	746	222	968	(85 756)	(84 788)
Odpisy nehmotného majetku	(7 918)	(762)	(6)	(8 686)	(19 182)	(27 868)
Odpisy hmotného majetku	(1 962)	(1 889)	9	(3 842)	(9 856)	(13 698)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	364 859	210 954	(10 876)	564 937	(153 003)	411 934
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	98	98
Rezervy*	-	-	-	-	(3 062)	(3 062)
Opravné položky	(28 938)	(32 760)	(9 931)	(71 629)	(968)	(72 597)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	7 939	282	-	8 221	(355)	7 866
Zisk pred zdanením	343 860	178 476	(20 807)	501 529	(157 290)	344 239
Majetok v rámci segmentu	11 054 774	7 457 255	5 230 224	23 742 253	643 848	24 386 101
Závazky v rámci segmentu	10 099 438	6 913 716	4 767 292	21 780 446	461 131	22 241 577

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2024	2023
Pokladničná hotovosť	257 321	224 138
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	154 506	239 168
Bežné účty	-	2
Termínované vklady	841 791	2 459 473
Úvery	990 078	849 221
Opravné položky	(10)	(8)
	<u>1 986 365</u>	<u>3 547 856</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	28 977	30 530
	<u>2 272 663</u>	<u>3 802 524</u>

8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

€ '000	2024	2023
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	66 101	38 334
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	122 204	17 812
	<u>188 305</u>	<u>56 146</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	3 410	4 983
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	69 941	36 450

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., ktoré sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). VÚB skupina si nezvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	2024 Záväzky	2023 Záväzky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	55 656	35 586	59 461	32 048
Opcie	127	64	118	38
	<u>55 783</u>	<u>35 650</u>	<u>59 579</u>	<u>32 086</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	9 271	2 200	9 298	3 657
Opcie	1 044	482	1 061	482
	<u>10 315</u>	<u>2 682</u>	<u>10 359</u>	<u>4 139</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	3	2	3	1
	<u>66 101</u>	<u>38 334</u>	<u>69 941</u>	<u>36 226</u>

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	2024 Závázky	2023 Závázky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	3 580 043	1 445 862	3 580 043	1 445 884
Opcie	209 281	57 090	209 281	57 090
	<u>3 789 324</u>	<u>1 502 952</u>	<u>3 789 324</u>	<u>1 502 974</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	589 378	349 371	588 697	350 788
Opcie	67 543	3 090	67 543	3 090
	<u>656 921</u>	<u>352 461</u>	<u>656 240</u>	<u>353 878</u>
Aktiové a komoditné nástroje:				
Komoditné forwardy a swapy	296	-	296	-
	<u>4 446 541</u>	<u>1 855 413</u>	<u>4 445 860</u>	<u>1 856 852</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	2024 Závázky	2023 Závázky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	216	34
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadziieb, menovým a inflačným rizikom	75 566	183 677	173 066	245 626
	<u>75 566</u>	<u>183 677</u>	<u>173 282</u>	<u>245 660</u>

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

K 31. decembru 2024 skupina VÚB používala tri menové forwardy na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku pobočky Praha v sume 541 886-tisíc CZK (31. decembra 2023: 742 959-tisíc CZK). Splatnosť týchto zabezpečovacích nástrojov je 14. januára 2025. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

2024	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	216	21 300	21 516	-	-
2023	Majetok	Závázky	Majetok	Závázky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	34	30 000	30 050	-	-

9.2. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej závierky

2024	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	49 745	37 729	1 645 800	1 645 800	(29 418)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	5 008	2 051	303 604	303 604	(5 631)	4
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	2 587	50 000	50 000	1 661	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	20 493	49 944	3 594 900	3 594 900	36 874	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	320	21 561	787 600	787 600	(13 154)	1
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	9 379	166 248	176 765	(1 362)	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	15 391	297 248	308 215	(629)	(7)
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	-	32 004	964 000	964 000	(21 475)	(427)
Zabezpečenie bežných účtov	-	2 420	112 500	112 500	3 189	(2)

2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	75 594	31 264	1 438 000	1 438 000	(54 568)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	10 111	358	260 550	260 550	(13 179)	(54)
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	4 367	50 000	50 000	2 251	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	66 091	170 729	3 372 400	3 372 400	83 325	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov						
HTC	-	5 786	99 600	99 600	(5 940)	(1)
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie Korporátnych úverov	1 227	957	87 606	89 970	(1 811)	-
Zabezpečenie Korporátnych Dlhopisov						
oceňovaných AC	-	9 071	115 273	121 903	(1 302)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	29 439	5 177	1 104 000	1 104 000	(37 981)	812
Zabezpečenie Korporátnych Dlhopisov						
oceňovaných AC	-	4 803	77 444	81 807	(21)	-
Zabezpečenie bežných účtov	1 215	13 114	211 500	211 500	7 650	32

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

2024			Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečova- cieho vzťahu*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota			
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 351 153	-	29 418	155
Úvery ostatným bankám	Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči bankám	-	-	-	71
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	480 369	(10 787)	6 997	(287)
Dlhové cenné papiere oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 095 369	21 837	13 777	-
Úvery od ostatných bánk	Finančné záväzky oceňované AC: Záväzky voči bankám	50 000	(2 123)	1 646	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	3 364 009	(75 660)	36 874	-
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	964 000	17 944	21 048	(17 169)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	(2 582)	3 191	(5 611)

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko VÚB skupiny sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko VÚB skupiny.

2023			Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečova- cieho vzťahu*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota			
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 115 294	-	54 568	183
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	350 520	(15 407)	14 936	(332)
Korp. dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	193 994	-	1 302	-
Štátne dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	100 845	-	5 939	-
Úver od ostatných bánk	Finančný majetok oceňovaný AC: Záväzky voči bankám	50 000	(3 769)	2 236	(223)
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 177 161	(109 406)	83 325	(11 869)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 104 000	(26 437)	38 793	(26 935)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	211 500	(11 918)	7 618	-
Korp. dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	81 807	(4 033)	21	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko VÚB skupiny sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko VÚB skupiny.

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2024		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	8 000 (0,47)%	647 500 0,79%	734 300 1,82%
Zabezpečenie korporátnych úverov	71 471 3,71%	232 133 2,61%	- 0,00%
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	-	50 000 2,16%	737 600 2,67%
Zabezpečenie hypoték	-	964 000 2,71%	- 0,00%
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	50 000 (0,26)%	-
Zabezpečenie bežných účtov	27 000 0,56%	85 500 0,68%	-
Zabezpečenie krytých dlhopisov	2 160 000 2,98%	600 000 (0,28)%	634 900 1,06%
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	95 140 0,00%	81 625 0,00%	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	44 211 2,63%	264 005 0,00%	-

€ '000	2023		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	47 400 (0,01) %	816 000 1,06 %	318 600 0,98 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 089 3,31 %	237 461 2,93 %	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	81 807 0,00 %	-	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov v AC	-	-	99 600 3,25 %
Zabezpečenie hypoték	-	1 104 000 1,68 %	-
Zabezpečenie úveru od EIB	-	50 000 (0,26) %	-
Zabezpečenie bežných účtov	-	112 500 0,64 %	99 000 2,29 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	788 000 1,75 %	1 016 500 0,15 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	89 970 2,63 %	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	-	121 903 0,00 %	-

10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024	2023
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 086 730	832 403
z toho dlhové cenné papiere Talianska	101 279	102 228
Dlhové cenné papiere bánk	402 699	396 602
Dlhové cenné papiere iných emitentov	-	30 221
Akcie:		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	72	50
S.W.I.F.T.	153	109
	225	159
	1 489 654	1 259 385

K 31. decembru 2024 dlhové cenné papiere v celkovej nominálnej hodnote 592 100-tisíc eur boli založené skupinou VÚB na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2023: 717 000-tisíc eur). Tieto dlhové cenné papiere boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči bankám

€ '000	Pozn.	2024	2023
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		5 500	4 670
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní:			
ostatné banky		108 092	126 347
centrálne banky		78	65
		108 170	126 412
Peňažné zabezpečenie		210 137	109 424
Opravné položky	21	(5 869)	(5 109)
		317 938	235 397

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2024 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	924 770	(392)	924 378
Prečerpania	55	-	55
Kreditné karty	18	-	18
Dlhové cenné papiere	393 568	(96)	393 472
Lízing	60	-	60
Ostatné	1 165	-	1 165
	<u>1 319 636</u>	<u>(488)</u>	<u>1 319 148</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 436 735	(102 961)	5 333 774
Hypotéky	7 645	(203)	7 442
Prečerpania	898 495	(28 645)	869 850
Kreditné karty	2 385	(198)	2 187
Faktoring	129 888	(1 315)	128 573
Dlhové cenné papiere	229 856	(165)	229 691
Lízing	202 613	(5 856)	196 757
	<u>6 907 617</u>	<u>(139 343)</u>	<u>6 768 274</u>
	<u>8 227 253</u>	<u>(139 831)</u>	<u>8 087 422</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 507 892	(118 807)	1 389 085
Hypotéky	9 898 719	(73 185)	9 825 534
Prečerpania	75 747	(4 279)	71 468
Kreditné karty	94 722	(2 065)	92 657
Faktoring	47	-	47
Lízing	10 765	(621)	10 144
	<u>11 587 892</u>	<u>(198 957)</u>	<u>11 388 935</u>
Verejná správa			
Úvery	197 656	(1 351)	196 305
Prečerpania	1 085	(2)	1 083
Kreditné karty	26	-	26
Dlhové cenné papiere	781 068	(94)	780 974
Lízing	1 217	(10)	1 207
	<u>981 052</u>	<u>(1 457)</u>	<u>979 595</u>
	<u>20 796 197</u>	<u>(340 245)</u>	<u>20 455 952</u>

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	658 612	(171)	658 441
Prečerpania	17 735	(2)	17 733
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615
Lízing	33	-	33
	<u>1 036 071</u>	<u>(245)</u>	<u>1 035 826</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 051 299	(110 602)	4 940 697
Hypotéky	10 377	(521)	9 856
Prečerpania	853 937	(23 581)	830 356
Kreditné karty	1 665	(144)	1 521
Faktoring	143 295	(1 077)	142 218
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291
Lízing	198 221	(5 851)	192 370
	<u>6 383 294</u>	<u>(141 985)</u>	<u>6 241 309</u>
	<u>7 419 365</u>	<u>(142 230)</u>	<u>7 277 135</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 605 652	(136 317)	1 469 335
Hypotéky	9 301 541	(81 722)	9 219 819
Prečerpania	94 132	(5 853)	88 279
Kreditné karty	88 199	(2 500)	85 699
Faktoring	53	-	53
Lízing	11 766	(414)	11 352
	<u>11 101 343</u>	<u>(226 806)</u>	<u>10 874 537</u>
Verejná správa			
Úvery	205 780	(3 256)	202 524
Prečerpania	2 605	(2)	2 603
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784
Lízing	907	-	907
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 836 803</u>	<u>(372 309)</u>	<u>18 464 494</u>

K 31. decembru 2024 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 535 973-tisíc eur (k 31. decembru 2023: 1 375 124-tisíc eur), respektíve 7,51 % (k 31. decembru 2023: 7,45 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

K 31. decembru 2024 dlhové cenné papiere v celkovej nominálnej hodnote 169 300-tisíc eur boli založené skupinou VÚB na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2023: 49 300-tisíc eur). Tieto dlhové cenné papiere boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykazovania.

€ '000	2024	2023
Do jedného roka	82 575	80 462
Od jedného do dvoch rokov	59 231	61 076
Od dvoch do troch rokov	41 127	40 231
Od troch do štyroch rokov	25 266	22 626
Od štyroch do piatich rokov	13 211	11 044
Nad päť rokov	10 601	9 709
	<u>232 011</u>	<u>225 148</u>
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	(17 356)	(14 220)
Opravné položky	(6 487)	(6 266)
	<u>208 168</u>	<u>204 662</u>

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2024	2023
Vklady centrálnych bánk:		
Bežné účty	874	849
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	-	61 622
	<u>874</u>	<u>62 471</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	51 764	109 978
Termínované vklady	6 941	13 531
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	773 234	780 595
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(2 123)	(3 769)
Prijaté peňažné zabezpečenie	660	1 840
Ostatné vklady	18	-
	<u>830 494</u>	<u>902 175</u>
	<u>831 368</u>	<u>964 646</u>

K 31. decembru 2023 položka „Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“ pozostávala z jednej pôžičky od NBS v nominálnej hodnote 60 000-tisíc eur. Úroková sadzba tejto pôžičky bola 4 % a splatená bola v roku 2024. Istina a úroky boli splatné pri splatnosti pôžičky.

Rozdelenie položky „Úvery a pôžičky od ostatných bánk“ podľa protistrany:

€ '000	2024	2023
Intesa Sanpaolo S.p.A.	651 199	651 205
Európska investičná banka	121 080	126 524
Európska banka pre obnovu a rozvoj	955	2 866
	<u>773 234</u>	<u>780 595</u>

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	780 595	100 000	(107 304)	57	(1 646)	-	771 111

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	839 440	50 000	(108 687)	3 611	(3 769)	-	780 595

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2024	2023
Bežné účty	10 171 765	10 061 471
Termínované vklady	6 144 503	5 150 250
Vklady vlády a samospráv	626 051	551 089
Sporiace účty	95 038	119 282
Prijaté peňažné zabezpečenie	-	796
Ostatné vklady	109 081	137 783
	<u>17 146 438</u>	<u>16 020 671</u>

11.5. Záväzky z lízingu

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné *	31. december
Záväzky z lízingu	18 307	-	(8 641)	-	-	11 490	21 156

* Vznik nových alebo modifikácia existujúcich záväzkov z lízingu.

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné *	31. december
Záväzky z lízingu	19 322	-	(6 738)	-	-	5 723	18 307

* Vznik nových alebo modifikácia existujúcich záväzkov z lízingu.

11.6. Podriadený dlh

Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2024 pozostával z dvoch úverov od INTESA SANPAOLO SPA v celkovej nominálnej hodnote 100 000-tis. eur so splatnosťou v rokoch 2032 a 2033 a s úrokovými sadzbami 6,289 % a 5,995 % (31. december 2023: 7,366 % a 7,211%) a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000-tis. eur so splatnosťou v roku 2026 a s úrokovou sadzbou 6,124 % (31. december 2023: 7,201 %).

V súlade s úverovou zmluvou môže byť úver ako nezabezpečený záväzok použitý na úhradu dlhov banky a nesmie byť splatený pred splatením všetkých pohľadávok nepodriadených veriteľov banky.

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	300 487	-	-	(86)	-	-	300 401

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	250 368	50 000	-	119	-	-	300 487

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2024	2023
Kryté dlhopisy	915 634	2 380 428
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	3 364 009	2 177 161
	4 279 643	4 557 589
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(26 877)	(109 406)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(48 783)	(11 869)
	4 203 983	4 436 314

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene EUR poskytnutými klientom VÚB skupiny (pozn. 11.2) a dlhovými cennými papiermi z portfólia FVOCI (pozn. 10).

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	4 436 314	500 000	(788 000)	10 054	45 615	-	4 203 983

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 784 008	1 000 000	(420 000)	181 712	(109 406)	-	4 436 314

12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika

€ '000	2024	2023
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti:		
Hypotéky	775	(53 372)
Korporátni klienti:		
Úvery a preddavky	-	(4 054)
Dlhové cenné papiere	-	21
	<u>775</u>	<u>(57 405)</u>
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(8 193)	(11 918)

13. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

2024 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi	33,00 %	2 549	(1 459)	1 090
SBCB	33,33 %	3	104	107
		<u>2 552</u>	<u>(1 355)</u>	<u>1 197</u>
2023 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
Monilogi	30,00 %	2 387	-	616
SBCB	33,33 %	3	100	103
		<u>2 390</u>	<u>100</u>	<u>719</u>

Monilogi je spoločný podnik VÚB skupiny konsolidovaný metódou vlastného imania so sídlom v Slovenskej republike.

SBCB je pridružený podnik VÚB skupiny konsolidovaný metódou vlastného imania so sídlom v Slovenskej republike.

14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

2024 € '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	71 535	-	18 690	90 225
Zariadenia	4 538	910	-	5 448
Ostatný hmotný majetok	1 171	5 113	2 149	8 433
Obstaranie	15 050	-	-	15 050
	<u>92 294</u>	<u>6 023</u>	<u>20 839</u>	<u>119 156</u>
2023 € '000	Vlastnený a používaný	Vlastnený a prenajímaný	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	74 542	-	15 979	90 521
Zariadenia	5 349	281	-	5 630
Ostatný hmotný majetok	1 449	8 217	2 030	11 696
Obstaranie	11 258	2 981	-	14 239
	<u>92 598</u>	<u>11 479</u>	<u>18 009</u>	<u>122 086</u>

2024					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	117 088	34 202	38 507	14 239	204 036
Prírastky	9 687	48	759	5 701	16 195
Úbytky	(4 011)	(2 306)	(5 788)	(2 161)	(14 266)
Transfery	1 492	1 184	53	(2 729)	-
Kurzové rozdiely	(19)	(2)	-	-	(21)
31. december	124 237	33 126	33 531	15 050	205 944
Oprávky					
1. január	(26 473)	(28 572)	(26 573)	-	(81 618)
Odpisy za obdobie	(9 236)	(1 412)	(2 268)	-	(12 916)
Úbytky	1 707	2 304	3 964	-	7 975
Kurzové rozdiely	5	2	-	-	7
31. december	(33 997)	(27 678)	(24 877)	-	(86 552)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(94)	-	(239)	-	(333)
Tvorba	-	-	(6)	-	(6)
Rozpustenie	79	-	24	-	103
31. december	(15)	-	(221)	-	(236)
Účtovná hodnota					
1. január	90 521	5 630	11 695	14 239	122 085
31. december	90 225	5 448	8 433	15 050	119 156

2023					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	117 817	37 074	43 358	12 922	211 171
Precenenie	(3 409)	-	-	-	(3 409)
Prírastky	5 638	21	28	9 089	14 776
Úbytky	(8 186)	(4 154)	(6 134)	-	(18 474)
Transfery	5 252	1 263	1 256	(7 772)	(1)
Kurzové rozdiely	(24)	(2)	(1)	-	(27)
31. december	117 088	34 202	38 507	14 239	204 036
Oprávky					
1. január	(24 261)	(31 331)	(27 796)	-	(83 388)
Precenenie	3 329	-	-	-	3 329
Odpisy za obdobie	(9 310)	(1 380)	(3 008)	-	(13 698)
Úbytky	3 762	4 136	4 232	-	12 130
Kurzové rozdiely	7	3	-	-	10
31. december	(26 473)	(28 572)	(26 572)	-	(81 617)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(112)	-	(321)	-	(433)
Tvorba	-	-	(18)	-	(18)
Rozpustenie	18	-	100	-	118
31. december	(94)	-	(239)	-	(333)
Účtovná hodnota					
1. január	93 444	5 743	15 241	12 922	127 350
31. december	90 521	5 630	11 696	14 239	122 086

Z toho práva na vlastnený a prenajímaný hmotný majetok:

2024 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	421	15 392	2 982	18 795
Úbytky	(16)	(4 166)	(2 161)	(6 343)
Transfery	821	-	(821)	-
31. december	1 226	11 226	-	12 452
Oprávky				
1. január	(140)	(6 937)	-	(7 077)
Odpisy za obdobie	(191)	(1 322)	-	(1 513)
Úbytky	15	2 367	-	2 382
31. december	(316)	(5 892)	-	(6 208)
Opravné položky				
1. január	-	(239)	-	(239)
Tvorba	-	(6)	-	(6)
Rozpustenie	-	24	-	24
31. december	-	(221)	-	(221)
Účtovná hodnota				
1. január	281	8 216	2 982	11 479
31. december	910	5 113	-	6 023

2023 € '000	Zariadenia	Ostatný Hmotný	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
1. január	165	19 492	51	19 708
Prírastky	-	-	3 616	3 616
Úbytky	-	(4 473)	(56)	(4 529)
Transfery	256	373	(629)	-
31. december	421	15 392	2 982	18 795
Oprávky				
1. január	(24)	(7 380)	-	(7 404)
Odpisy za obdobie	(116)	(2 150)	-	(2 266)
Úbytky	-	2 593	-	2 593
31. december	(140)	(6 937)	-	(7 077)
Opravné položky				
1. január	-	(321)	-	(321)
Tvorba	-	(18)	-	(18)
Rozpustenie	-	100	-	100
31. december	-	(239)	-	(239)
Účtovná hodnota				
1. január	141	11 791	51	11 983
31. december	281	8 216	2 982	11 479

Z toho práva na používanie majetku:

2024			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	39 783	3 344	43 127
Prírastky	9 687	712	10 399
Úbytky	(2 239)	(184)	(2 423)
Kurzové rozdiely	(19)	-	(19)
31. december	47 212	3 872	51 084
Oprávky			
1. január	(23 804)	(1 314)	(25 118)
Odpisy za obdobie	(6 289)	(577)	(6 866)
Úbytky	1 566	168	1 734
Kurzové rozdiely	5	-	5
31. december	(28 522)	(1 723)	(30 245)
Účtovná hodnota			
1. január	15 979	2 030	18 009
31. december	18 690	2 149	20 839

2023			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	37 672	3 319	40 991
Prírastky	5 638	26	5 664
Úbytky	(3 503)	-	(3 503)
Kurzové rozdiely	(24)	(1)	(25)
31. december	39 783	3 344	43 127
Oprávky			
1. január	(21 051)	(894)	(21 945)
Odpisy za obdobie	(6 234)	(421)	(6 655)
Úbytky	3 474	1	3 475
Kurzové rozdiely	7	-	7
31. december	(23 804)	(1 314)	(25 118)
Účtovná hodnota			
1. január	16 621	2 425	19 046
31. december	15 979	2 030	18 009

V priebehu júla 2023 VÚB skupina aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú hodnotu.

V roku 2024 VÚB skupina preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Na základe testu na zníženie hodnoty VÚB skupina vykázala zisk vo výške 97-tisíc eur (k 31. decembru 2023: zisk vo výške 18-tisíc eur).

Ak by sa „Budovy a pozemky“ naďalej oceňovali nákladovým modelom, tak účtovné hodnoty by boli takéto:

€ '000	2024	2023
Obstarávacia cena	96 829	108 695
Oprávky	(53 032)	(58 975)
Opravné položky	(15)	(94)
	<u>43 782</u>	<u>49 626</u>

VÚB skupina držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2024	2023
Obstarávacia cena	-	1 714
Oprávky	-	(82)
Opravné položky	-	(79)
	<u>-</u>	<u>1 553</u>

K 31. decembru 2024 bola obstarávacía hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý VÚB skupina naďalej používa, 49 536-tisíc eur (k 31. decembru 2023: 50 080-tisíc eur).

Poistný program skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vládanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

15. Nehmotný majetok

2024		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
Obstarávacía cena		majetok		
1. január	358 603	90 515	34 035	483 153
Prírastky	75	-	23 561	23 636
Transfery	27 161	-	(27 161)	-
Kurzové rozdiely	(18)	(2)	-	(20)
31. december	385 821	90 513	30 435	506 769
Oprávky				
1. január	(280 592)	(13 828)	-	(294 420)
Odpisy za obdobie	(30 736)	(2 665)	-	(33 401)
Kurzové rozdiely	17	1	-	18
31. december	(311 311)	(16 492)	-	(327 803)
Opravné položky (pozn. 21)				
1. január	-	(5 217)	-	(5 217)
31. december	-	(5 217)	-	(5 217)
Účtovná hodnota				
1. január	78 011	71 470	34 035	183 516
31. december	74 510	68 804	30 435	173 749

2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
Obstarávacía cena		majetok		
1. január	316 458	90 541	68 673	475 672
Prírastky	113	-	7 423	7 536
Úbytky	(4)	(26)	-	(30)
Transfery	42 061	-	(42 061)	-
Kurzové rozdiely	(25)	-	-	(25)
31. december	358 603	90 515	34 035	483 153
Oprávky				
1. január	(255 609)	(10 969)	-	(266 578)
Odpisy za obdobie	(25 009)	(2 859)	-	(27 868)
Úbytky	4	-	-	4
Kurzové rozdiely	22	-	-	22
31. december	(280 592)	(13 828)	-	(294 420)
Opravné položky (pozn. 21)				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Tvorba	-	(5 217)	-	(5 217)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
31. december	-	(5 217)	-	(5 217)
Účtovná hodnota				
1. január	60 849	79 572	58 250	198 671
31. december	78 011	71 470	34 035	183 516

Obstaranie majetku zahŕňa najmä vývoj nových softvérových aplikácií a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2024 bola obstarávacía hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 204 822-tisíc eur (k 31. decembru 2023: 179 025-tisíc eur).

16. Goodwill

€ '000	2024	2023
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
VÚB Leasing, a.s.	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

VÚB skupina identifikovala tri peňazotvorné jednotky – retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a Central Treasury –, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6).

Goodwill prislúchajúci retailovému bankovníctvu vo výške 18 871-tisíc eur vznikol v roku 2005 pri akvizícii Consumer Finance Holding, a.s., a bol zlúčený do banky v roku 2018.

Goodwill prislúchajúci korporátnemu bankovníctvu súvisí z VÚB Lesing, a.s., a zahŕňa goodwill vzťahujúci sa na kúpu väčšinového podielu (70 %) v hodnote 7 304-tisíc eur v roku 2007 a goodwill vzťahujúci sa na kúpu zostávajúceho 30 % podielu vo výške 3 130-tisíc eur v roku 2010. Tento goodwill bol zlúčený do banky v roku 2022.

Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v rokoch 2024 a 2023.

17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 24 % (31. december 2023: 21 %) takto:

€ '000	2024	Zisk/(strata) (pozn. 31)	Vlastné imanie	2023
Derivátové finančné nástroje – zabezpečenie peňažných tokov	52	-	45	7
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 122	-	984	5 138
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 393	321	-	1 072
Úvery poskytnuté klientom	64 735	1 562	-	63 173
Hmotný majetok	(14 579)	(1 718)	(655)	(12 206)
Nehmotný majetok	(13 070)	(201)	-	(12 869)
Ostatný majetok	7	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky z lízingu	5 052	1 264	-	3 788
Rezervy	5 407	2 183	-	3 224
Ostatné záväzky	17 596	4 313	-	13 283
Ostatné	(4 309)	(1 748)	-	(2 561)
	<u>68 406</u>	<u>5 976</u>	<u>374</u>	<u>62 056</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2024	2023
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		34 991	21 667
Náklady a príjmy budúcich období		19 354	18 820
Ostatné daňové pohľadávky		6 156	1 274
Vyrovnávanie operácií s finančnými nástrojmi		623	1 027
Zásoby		521	311
Pohľadávky z ukončenia lízingu		324	5
Ostatné		195	257
Opravné položky	21	<u>(3 923)</u>	<u>(4 142)</u>
		<u>58 241</u>	<u>39 219</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2024	2023
Rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	21	23 169	16 888
Súdne spory	23	6 940	6 872
Ostatné rezervy		200	200
		<u>30 309</u>	<u>23 960</u>

2024 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31. december
Súdne spory	23	6 872	85	(18)	1	6 940
Ostatné rezervy		200	-	-	-	200
		<u>7 072</u>	<u>85</u>	<u>(18)</u>	<u>1</u>	<u>7 140</u>

2023 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie		31. december
Súdne spory	23	3 831	3 045	(4)		6 872
Rezerva na reštrukturalizáciu		470	-	(470)		-
Ostatné rezervy		180	20	-		200
		<u>4 481</u>	<u>3 065</u>	<u>(474)</u>		<u>7 072</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2024	2023
Rôzni veritelia	63 456	73 524
Opčné schémy minoritných akcionárov	40 408	38 059
Zúčtovanie so zamestnancami	36 701	31 775
Výdavky a výnosy budúcich období	7 377	3 344
Záväzky z DPH a z ostatných daní	5 759	3 063
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vyrovnanie operácií s finančnými nástrojmi	2 490	2 523
Plán odmeňovania akciami	580	574
Investičné certifikáty	466	276
Zúčtovanie s akcionármi	-	358
Ostatné	15 459	2 252
	<u>177 109</u>	<u>160 161</u>

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

Pohyby v záväzkoch zo sociálneho fondu vykázané v rámci položky „Zúčtovanie so zamestnancami“ boli takéto:

2024 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 29)	Použitie	31. december
Sociálny fond	797	3 219	(3 189)	827

2023 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 29)	Použitie	31. december
Sociálny fond	566	4 645	(4 414)	797

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na úverové prísluby a finančné záruky

2024							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		232	(20)	-	-	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		5 109	761	-	(1)	-	5 869
Pohľadávky voči klientom		372 309	31 961	(62 145)	(1 880)	-	340 245
Opravné položky podľa IFRS 9		377 650	32 702	(62 145)	(1 881)	-	346 326
Úverové prísluby a finančné záruky	19	16 888	4 883	-	1 398	-	23 169
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		394 538	37 585	(62 145)	(483)	-	369 495
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	5 550	(97)	-	-	-	5 453
Ostatný majetok	18	4 142	(664)	(57)	502	-	3 923
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky spolu		404 230	36 824	(62 202)	19	-	378 871

2023							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	(44)	-	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	4 751	-	(7)	-	5 109
Pohľadávky voči klientom		367 815	61 140	(54 483)	(2 253)	90	372 309
Opravné položky podľa IFRS 9		368 456	65 847	(54 483)	(2 260)	90	377 650
Úverové prísluby a finančné záruky	19	14 407	734	-	1 747	-	16 888
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 863	66 581	(54 483)	(513)	90	394 538
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 856	5 135	(10 441)	-	-	5 550
Ostatný majetok	18	3 447	881	(82)	1	(105)	4 142
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky spolu		397 166	72 597	(65 006)	(512)	(15)	404 230

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	2024	2023
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 milión €, vydané v roku 2023, neobchodované	80 000	80 000
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €, neobchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>510 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	107 308	91 714
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 370 640	1 256 063
	<u>2 010 950</u>	<u>1 880 779</u>

Základné imanie je vo výške 510 819 063,81 eura a bolo vytvorené vkladom zakladateľa uvedeným v zakladateľskej listine ku dňu vzniku spoločnosti VÚB, a.s.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami a so stanovami banky vzniká VÚB skupine povinnosť prispievať do zákonného rezervného fondu vo výške najmenej 10 % z ročného čistého zisku, kým zákonný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania banky. Použitie zákonného rezervného fondu je obmedzené zákonom výhradne na krytie strát VÚB skupiny.

€ '000	2024	2023
Čistý zisk za obdobie prislúchajúci akcionárom v tisícoch eur	253 557	263 745

22.1. Riadenie kapitálu

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu VÚB skupiny patrí zabezpečiť dodržiavanie povinných požiadaviek na kapitál, ako aj udržanie silných kreditných ratingov a zdravej kapitálovej primeranosti na účely podporenia obchodu a maximalizovania hodnoty akcionárov.

VÚB skupina riadi štruktúru svojho kapitálu a upravuje ho v zmysle zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík jej aktivít. VÚB skupina môže na účely udržania alebo úpravy kapitálovej štruktúry upraviť výšku dividend vyplácaných akcionárom vrátiť kapitál akcionárom alebo vydať kapitálové akcie. Od minulých rokov nenastali žiadne zmeny v cieľoch, politikách a procesoch.

Kapitál VÚB skupiny na regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2024	2023
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 370 640	1 256 063
Oprávnený zisk alebo (strata)	127 594	131 648
Zákonný rezervný fond	102 454	87 783
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 854	3 931
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(264)	(81)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(164 491)	(176 099)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(2 454)	(1 702)
	<u>1 971 335</u>	<u>1 834 546</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	42 850	50 682
Podriadený dlh	179 305	219 515
	<u>222 155</u>	<u>270 198</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>2 193 490</u>	<u>2 104 743</u>

* Okrem čistého zisku za obdobie/rok, v schvaľovaní a ostatných kapitálových fondov.

€ '000	2024	2023
Nerozdelený zisk bez ostatných kapitálových fondov	1 624 197	1 519 808
Čistý zisk za obdobie/rok	(253 557)	(263 745)
	<u>1 370 640</u>	<u>1 256 063</u>

€ '000	2024	2023	2024 Požiadavka	2023 Požiadavka
Tier 1 kapitál	1 971 335	1 834 546	893 211	850 654
Tier 2 kapitál	222 154	270 198	222 154	270 198
Celkový regulatórny kapitál	2 193 489	2 104 743	893 211	850 654
Rizikovo vážené aktíva spolu	11 165 139	10 633 179	11 165 139	10 633 179
Kapitálová primeranosť CET 1	17,66%	17,25%	12,09%	12,34%
Celková kapitálová primeranosť	19,65%	19,79%	16,25%	16,50%

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok, prudenciálne filtre, nedostatočné krytie pri problémových expozíciách a IRB úpravy, ak sú záporné. IFRS komponenty, ktoré sú upravené na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátorného kapitálu je kapitál Tier 2, ktorý zahŕňa podriadený dlhodobý dlh a nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB.

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2024 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EÚ („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“) Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2024 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,25 %. Výsledkom je:

- SREP požiadavky pozostávajúcej z minimálnej kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pilier 2 – 1,5 %, na vlastný kapitál Tier 1;
- dodatočnej požiadavky na CET 1 – vankúš na zachovanie kapitálu – 2,5 %, vankúš pre ostatné systémovo významné banky („O-SII vankúš“) – 1,75 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) bol k 1. 1. 2022 zrušený.

Pre úplnosť je potrebné spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na štvrťročnej báze. Európska regulácia bola implementovaná NBS v príslušných nariadeniach, ktoré sa týkajú CCyB. Na základe analýzy referenčných ukazovateľov Národná banka Slovenska rozhodla o zavedení proticyklického vankúša (určeného pre expozície voči slovenským protistranám).

Úroveň proticyklického vankúša, ktorá sa po pandemickej situácii COVID-19 zvýšila na 1,5 % od 1. augusta 2023, zostáva naďalej v platnosti. Kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V je stanovená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Požiadavka pre CET 1 kapitál (bez Pillar 2 Capital Guidance) od 1. 8. 2023 je na úrovni 11,09 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 12,88 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni VÚB skupiny k 31. decembru 2024 stanovená na 16,25 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pilier 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1%),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,75 %), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5 %, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1,75 % a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25 % od marca 2022 a spolu s navýšeným proticyklickým vankúšom sa zvýšila aj celková kapitálová požiadavka. Avšak od 1. 1. 2024 sa Pillar 2 Capital Guidance znižuje o - 0,25% na úroveň 1 %, a tým pádom je od 1. 1. 2024 celková kapitálová požiadavka na úrovni 16,25 % (13,88 % pre TIER 1 kapitál a 12,09 % pre CET 1 kapitál).

Taktiež od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

Interne, v rámci rámca rizikového apetítu, banka nastavila interné limity pre oba ukazovatele, OCR a CET1, riadiac tak regulatórne kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019 obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené Delegovaným Nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

22.1.1. Implementácia Basel IV

Implementácia Basel IV relevantná pre banku sa vykonáva prostredníctvom aktualizácie nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách („CRR 3“). Kľúčové zmeny v CRR 3 zahŕňajú:

- Kreditné riziko: Zavedenie nového štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku (SA-CR), ktorý zahŕňa zmeny v zaobchádzaní s takmer všetkými triedami expozícií, pričom najväčšie zmeny sa pravdepodobne týkajú expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami. Tiež prístup IRB zahŕňa niektoré zmeny (najmä zníženie LGD pre seniorné pohľadávky).
- Trhové riziko: Revidovaný rámec trhového rizika.
- Operačné riziko: Implementácia nového štandardizovaného prístupu k operačnému riziku, známeho ako prístup Business Indicator Component (BIC), a odstránenie všetkých interných modelov.
- Riziko úpravy ocenenia úveru (CVA): Redefinícia požiadavky na riziko CVA na lepšie odrazenie rizika protistrany.
- Výstupné ohraničenie (output floor): Zavedenie dolného limitu s cieľom zabezpečiť, aby rizikovo vážené aktíva (RWA) bánk vypočítané pomocou interných modelov neklesli pod určitú percentuálnu hodnotu RWA vypočítaných pomocou štandardizovaných prístupov.
- Riziká v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy (ESG): Integrácia rizík ESG do regulačného rámca, ktorá vyžaduje, aby banky riadili a zverejňovali svoje riziká ESG.
- Zverejňovanie: Upravené požiadavky na zverejňovanie na zvýšenie transparentnosti a trhovej disciplíny.

CRR 3 bolo zverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie 19. júna 2024 a nadobudlo účinnosť o 20 dní neskôr. Väčšina pravidiel CRR 3 sa stane účinnými 1. januára 2025. Avšak zmeny v rámci trhového rizika sú odložené o jeden rok, aby boli účinné od 1. januára 2026.

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky, úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2024	2023
Vydané záruky	1 152 905	1 145 593
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 529 747	4 185 226
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 441 389</i>	<i>1 508 865</i>
	<u>5 682 652</u>	<u>5 330 819</u>

Vydané záruky predstavujú neodvolateľné uistenie, že VÚB skupina vykoná platby v prípade, keď dlžník nie je schopný plniť si svoje záväzky voči tretím stranám. Tieto uistenia obsahujú rovnaké úverové riziko ako úvery, preto VÚB skupina účtuje rezervy k týmto nástrojom (pozn. 19).

Hlavným cieľom úverových príslubov je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity predstavujú vydané úverové prísluby, nevyčerpané časti úverov a schválených kontokorentných úverov.

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti VÚB skupina podlieha niekoľkým súdnym sporom. VÚB skupina preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2024 a vykázala rezervy vo výške 6 940-tisíc eur (k 31. decembru 2023: 6 872-tisíc eur) (pozn. 19). VÚB skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

€ '000	2024	2023
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 577	3 442
Súdne spory týkajúce sa právnych odškodnení	1 527	1 544
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	1 437	1 501
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	239	236
Súdne spory týkajúce sa pracovno-právnych sporov	118	61
Súdne spory týkajúce sa ostatných civilných sporov	33	31
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	8
Súdne spory týkajúce sa iných ako úverových bankových produktov	-	49
	<u>6 940</u>	<u>6 872</u>

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, VÚB skupina eviduje k 31. decembru 2024 podmienené záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 29 717-tisíc eur (k 31. decembru 2023: 32 729-tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

23.3. Operatívny lízing

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykazovania.

€ '000	2024	2023
Do jedného roka	977	1 898
Od jedného do dvoch rokov	213	855
Od dvoch do troch rokov	32	211
Od troch do štyroch rokov	-	32
	<u>1 222</u>	<u>2 996</u>

23.4. Daňová legislatíva

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva dovoľujú viac ako jednu interpretáciu, daňové orgány sa môžu rozhodnúť dodanť niektoré činnosti skupiny VÚB, pri ktorých sa skupina VÚB domnieva, že by nemali byť zdanené.

Daňové orgány nekontrolovali zdaňovacie obdobia 2018 až 2023 a preto existuje riziko vyrúbenia dodatočnej dane.

Manažment skupiny VÚB si nie je vedomý skutočností, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti. Zdaňovacie obdobia, ktoré ešte daňové orgány nekontrolovali, môžu byť predmetom daňovej kontroly spätne až do roku 2018.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	3 335	434
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	31 451	21 399
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	116 874	130 797
Úvery poskytnuté klientom	782 325	615 715
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	81 755	105 590
	<u>1 015 740</u>	<u>873 935</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(44 986)	(41 290)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(257 296)	(211 669)
Záväzky z lízingu	(286)	(209)
Emitované dlhové cenné papiere	(74 874)	(50 234)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(64 368)	(54 311)
Úrokové náklady na aktíva	(43)	(130)
	<u>(441 853)</u>	<u>(357 843)</u>
	<u><u>573 887</u></u>	<u><u>516 092</u></u>

€ '000	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	1 011 972	867 365
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	433	6 136
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	3 335	434
	<u>1 015 740</u>	<u>873 935</u>

€ '000	2024	2023
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	31 451	21 399
Finančný majetok oceňovaný AC	<u>898 723</u>	<u>740 246</u>
	930 174	761 645
Finančné záväzky oceňované AC	<u>(377 156)</u>	<u>(303 193)</u>

Úrokové výnosy zo **znehodnotených úverov** poskytnutých klientom za rok 2024 dosiahli výšku 16 990-tisíc eur (2023: 14 555-tisíc eur).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2024 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	43 777	3 361	-	11	47 149
Karty	42 357	1 012	-	40	43 409
Nepriame vklady	33 902	32	-	-	33 934
Poistenie	18 737	547	-	13 218	32 502
Platby a riadenie hotovosti	16 066	13 123	-	1	29 190
Úvery	7 260	9 324	-	(16)	16 568
Obchodné financovanie	20	7 081	1 578	-	8 679
Faktoring	-	2 018	-	-	2 018
Štruktúrované obchody	-	1 934	-	-	1 934
Ostatné	499	6 078	1 262	-	7 839
	162 618	44 510	2 840	13 254	223 222
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(20 714)	(106)	-	-	(20 820)
Platby a riadenie hotovosti	(2 684)	(9 113)	-	-	(11 797)
Poistenie	(570)	-	-	(1 011)	(1 581)
Bežné účty	-	-	(600)	(670)	(1 270)
Faktoring	-	(475)	-	-	(475)
Obchodné financovanie	-	(168)	-	-	(168)
Úvery	(74)	(19)	-	-	(93)
Štruktúrované obchody	-	(19)	-	-	(19)
Ostatné	(1 056)	(914)	(1 274)	(1 231)	(4 475)
	(25 098)	(10 814)	(1 874)	(2 912)	(40 698)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	137 520	33 696	966	10 342	182 524
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 870	-	-	6 870
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií					
	137 520	40 566	966	10 342	189 394

2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	40 496	3 239	-	11	43 746
Karty	39 560	902	-	42	40 504
Nepriame vklady	26 798	32	-	-	26 830
Platby a riadenie hotovosti	14 288	8 596	-	-	22 884
Poistenie	17 230	563	-	-	17 793
Úvery	6 552	8 587	-	(39)	15 100
Obchodné financovanie	17	9 358	1 846	-	11 221
Faktoring	-	2 198	-	-	2 198
Štruktúrované obchody	-	1 430	-	-	1 430
Ostatné	458	5 454	1 808	10 306	18 026
	145 399	40 359	3 654	10 320	199 732
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(19 484)	(91)	-	-	(19 575)
Platby a riadenie hotovosti	(1 095)	(8 209)	-	-	(9 304)
Bežné účty	-	-	(679)	(654)	(1 333)
Faktoring	-	(511)	-	-	(511)
Poistenie	(501)	-	-	-	(501)
Úvery	11	-	-	-	11
Ostatné	(380)	-	(1 911)	(918)	(3 209)
	(21 449)	(8 811)	(2 590)	(1 572)	(34 422)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15					
	123 950	31 548	1 064	8 748	165 310
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	10 659	-	-	10 659
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií					
	123 950	42 207	1 064	8 748	175 969

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2024	2023
Menové deriváty a transakcie	16 930	9 781
Marže z menových konverzií s klientmi	10 238	9 678
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	1 720	6 703
Úrokové deriváty	1 704	(2 082)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	780	111
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	69	-
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	19	57
Ostatné deriváty	1	9
Akciové deriváty	-	(5 000)
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(364)	(952)
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(416)	804
Krížové menové swapy	(13 750)	(8 115)
	<u>16 931</u>	<u>10 994</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2024	2023
Výnosy z operatívneho lízingu	2 242	3 226
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	926	1 097
Finančné výnosy	226	292
Služby	7	35
Zisk z precenenia pôvodnej účasti v Joint Venture s DSS Generali	-	390
Ostatné	1 729	1 307
	<u>5 130</u>	<u>6 347</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2024	2023
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(2 607)	(2 214)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(1 614)	(1 600)
Ostatné škody	(623)	(3 272)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnania	(496)	(706)
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	-	(7 437)
Ostatné	(16 278)	(13 693)
	<u>(21 618)</u>	<u>(28 922)</u>

29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2024	2023
Mzdy	(114 539)	(98 403)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(44 289)	(39 614)
Sociálny fond	(3 219)	(4 645)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	-	470
	<u>(162 047)</u>	<u>(142 192)</u>

Okrem povinného dôchodkového zabezpečenia nemá VÚB skupina žiadny iný systém dôchodkového zabezpečenia. Podľa zákonov platných v Slovenskej republike je zamestnávateľ povinný prispievať na dôchodkové zabezpečenie stanoveným percentom z hrubej mzdy zamestnanca do Sociálnej poisťovne a do súkromných dôchodkových fondov. Táto suma sa vykazuje ako náklady toho obdobia, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu. VÚB skupine nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

30. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2024	2023
Ostatné služby tretích strán	(24 849)	(21 347)
Údržba informačných technológií	(17 118)	(16 278)
Reklama a sponzorstvo	(6 764)	(6 098)
Údržba a opravy	(4 889)	(3 871)
Archívy a dokumenty	(4 888)	(1 488)
Prepravné	(4 207)	(4 005)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(4 086)	(4 349)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(3 966)	(3 388)
Energie	(3 471)	(5 707)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(2 713)	(2 409)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 504)	(2 430)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 395)	(2 326)
Upratovanie	(1 435)	(1 497)
Ochrana	(1 226)	(1 262)
Ostatné prenájmy	(1 126)	(1 093)
Poistenie	(914)	(851)
Konzultácie a iné poplatky*	(851)	(995)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(627)	(413)
Náklady na právne služby	(575)	(763)
Poštovné	(504)	(3 114)
Informácie a prieskum	(234)	(214)
Ostatné náklady	(4 786)	(2 509)
Refakturácie	1 699	1 619
	<u>(92 429)</u>	<u>(84 788)</u>

* „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňajú odmenu za štatutárny audit a účtovnú závierku vo výške 394-tisíc eur (2023: 383-tisíc eur). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej závierky, ako aj audit pobočky VÚB Praha. Ďalej odmenu za audit v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti vo výške 160-tisíc eur (2023: 0 eur), vrátane vedľajších poplatkov. Ostatné uistovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym auditorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných závierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných závierok a balíkov správ k 31. marcu, 30. júnu a 30. septembru 2024, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, odporúčacieho listu v súvislosti s overením zisku na konci roka 2024 pre ECB, odporúčacieho listu v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca 2024 a dojednaných postupov týkajúcich sa Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (Single Resolution Fund) predstavovali 261-tisíc eur (2023: 324-tisíc eur). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

31. Daň z príjmov a osobitný odvod

€ '000	Pozn.	2024	2023
Splatná daň z príjmov		(82 100)	(91 230)
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(96 817)	-
Odložená daň z príjmov	17	5 976	12 495
		<u>(172 941)</u>	<u>(78 735)</u>

Pohyb vo výkaze ziskov a strát z titulu odložených daní bol takýto:

€ '000	2024	2023
Pohľadávky voči ostatným bankám	321	997
Úvery poskytnuté klientom	1 562	7 785
Hmotný majetok	(1 718)	890
Nehmotný majetok	(201)	1 596
Závazky z lízingu	1 264	(225)
Rezervy	2 183	304
Ostatné záväzky	4 313	1 664
Ostatné	(1 748)	(516)
	<u>5 976</u>	<u>12 495</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2024 a 2023. Odsúhlasenie zisku VÚB skupiny pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2024	2023
Zisk pred zdanením	426 498	342 480
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(89 565)	(71 921)
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné výnosy	3 406	1 902
Daňovo neuznané náklady	(2 907)	(14 647)
Opravné položky a rezervy, v čistom	8 278	(3 730)
Úprava dane minulých období	(815)	(1 409)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	5 479	11 070
Daň z príjmov	(172 941)	(78 735)
z toho osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(96 817)	-
Efektívna daň za rok	40,55 %	22,99 %
bez osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach	23,09 %	22,99 %

32. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024	2023
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Straty z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(67)	130
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	60	(34)
	(7)	96
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	(102)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	356
	(7)	350
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(182)	(34)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
(Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(4 015)	1 448
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	3 843	4 290
	(172)	5 738
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	850	(1 117)
	496	4 587
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	489	4 937
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 33)	374	(1 190)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	863	3 747

33. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024			2023		
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok) /benefit	Hodnota po zdanení
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	-	-	-	(102)	21	(81)
Odúčtovanie odloženej dane k preценeniu hmotného majetku	-	(655)	(655)	356	-	356
Čistý zisk z preценenia hmotného majetku	(7)	(13)	(20)	96	(13)	83
	(7)	(668)	(675)	350	8	358
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	(182)	45	(137)	(34)	7	(27)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(172)	997	825	5 738	(1 205)	4 533
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	850	-	850	(1 117)	-	(1 117)
	496	1 042	1 538	4 587	(1 198)	3 389
	489	374	863	4 937	(1 190)	3 747

34. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“), t. j. členovia predstavenstva VÚB banky, ktorí majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti VÚB skupiny vrátane blízkych členov rodiny;
- spoločné podniky, ktoré sú pod spoločnou kontrolou VÚB skupiny, t. j. Monilogi;
- pridružené podniky, v ktorých má VÚB skupina podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym ani spoločným podnikom, t. j. SBCB;
- ISP, t. j. materská spoločnosť VÚB banky, ktorej celkový podiel na základnom imaní VÚB banky je 100 %;
- spoločnosti skupiny ISP, t. j. spoločnosti, ktoré sú kontrolované ISP priamo alebo nepriamo, ISP v nich má významný alebo podstatný vplyv alebo sú pod spoločnou kontrolou (okrem podnikov pod spoločnosťou kontrolou alebo s podstatným vplyvom VÚB skupiny, ktoré sú vykázané samostatne).

Pri zvažovaní každého možného vzťahu spriaznených osôb sa pozornosť sústreďuje na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Uvedené transakcie sa uskutočnili za nezávislých obchodných a bankových podmienok.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2024 bola 2 864-tisíc eur (2023: 3 604-tisíc eur). Členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 83-tisíc eur (2023: 82-tisíc eur).

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2024:

2024	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000					
Majetok					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	23 431	534	23 965
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:					
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	47 651	-	47 651
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	580	-	580
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	75 566	-	75 566
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	72	-	72
Finančný majetok oceňovaný AC:					
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	188 045	-	188 045
Úvery poskytnuté klientom	2 322	-	-	86 670	88 992
Ostatný majetok	-	-	97	7 316	7 413
	<u>2 322</u>	<u>-</u>	<u>335 442</u>	<u>94 520</u>	<u>432 284</u>
Závázky					
Finančné záväzky oceňované FVTPL:					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	59 452	8	59 460
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	148 296	-	148 296
Finančné záväzky oceňované AC:					
Záväzky voči bankám	-	-	698 492	1 710	700 202
Vklady a úvery od klientov	1 164	90	-	6 354	7 608
Podriadený dlh	-	-	100 095	200 306	300 401
Rezervy	-	-	5	-	5
Ostatné záväzky	580	-	2 871	60	3 511
	<u>1 744</u>	<u>90</u>	<u>1 009 211</u>	<u>208 438</u>	<u>1 219 483</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023						
€ '000	KRP	Spoločné podniky	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	21 614	853	22 467
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	30 622	-	30 622
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	574	-	574
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	182 450	-	182 450
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	50	-	50
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	102 094	-	102 094
Úvery poskytnuté klientom	1 685	-	-	-	65 146	66 831
Ostatný majetok	-	-	-	71	3 655	3 726
	<u>1 685</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>337 475</u>	<u>69 654</u>	<u>408 814</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	30 502	34	30 536
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	230 795	-	230 795
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	754 915	2 810	757 725
Vklady a úvery od klientov	1 782	-	276	-	12 741	14 799
Podriadený dlh	-	-	-	100 091	200 396	300 487
Rezervy	-	-	-	4	2	6
Ostatné záväzky	574	-	-	1 479	2 275	4 328
	<u>2 356</u>	<u>-</u>	<u>276</u>	<u>1 117 786</u>	<u>218 258</u>	<u>1 338 676</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2024:

2024 € '000	KRP	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	47	178 089	8	178 144
Vydané záruky	-	25 505	5 937	31 442
Prijaté záruky	-	1 600	1 000	2 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	10 976 570	17 370	10 993 940
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	10 976 409	17 375	10 993 784

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023 € '000	KRP	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 023	179 710	10	180 743
Vydané záruky	-	31 747	12 943	44 690
Prijaté záruky	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	7 822 258	19 592	7 841 850
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	7 821 709	19 609	7 841 318

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2024:

2024 € '000	KRP	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady					
Úrokové a obdobné výnosy	60	-	5 591	2 456	8 107
Úrokové a obdobné náklady	(31)	-	(38 361)	(13 300)	(51 692)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	2	119	30 315	30 437
Náklady na poplatky a provízie	-	-	(134)	(6)	(140)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	(38 816)	(521)	(39 337)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	769	125	894
Ostatné administratívne náklady	-	-	(6 730)	(12 992)	(19 722)
Opravné položky	-	-	1	-	1
	<u>30</u>	<u>2</u>	<u>(77 561)</u>	<u>6 077</u>	<u>(71 452)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2023:

2023 € '000	KRP	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady					
Úrokové a obdobné výnosy	20	-	3 904	2 501	6 425
Úrokové a obdobné náklady	(29)	-	(35 867)	(13 322)	(49 218)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	2	128	23 734	23 865
Náklady na poplatky a provízie	-	-	(768)	(16)	(784)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	5 192	2 511	7 703
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	664	171	835
Ostatné prevádzkové náklady	-	-	(534)	-	(534)
Ostatné administratívne náklady	-	-	(4 536)	(11 546)	(16 082)
Opravné položky	-	-	1	-	1
	<u>(8)</u>	<u>2</u>	<u>(31 816)</u>	<u>4 033</u>	<u>(27 789)</u>

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

Od 31. decembra 2024 až do dátumu schválenia tejto závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 11. apríla 2025. Táto závierka bude zverejnená dňa 15. apríla 2025 a prístupná v sídle banky.



Jozef Kausich
predseda predstavenstva



Darina Kmeťová
členka predstavenstva

Individuálna účtovná závierka

Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS®“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) a Správa nezávislého audítora za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Obsah

Správa nezávislého audítora	172
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024	178
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024	179
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024	179
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024	180
1. Základné informácie	183
2. Zmeny v účtovných politikách	185
3. Významné účtovné politiky	186
4. Riadenie finančného a operačného rizika	203
5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov	265
6. Segmentové vykazovanie	267
7. Peniaze a peňažné ekvivalenty	270
8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	270
9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia	272
10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	277
11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	277
12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	282
13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	283
14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	283
15. Nehmotný majetok	286
16. Goodwill	287
17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	287
18. Ostatný majetok	287
19. Rezervy	288
20. Ostatné záväzky	288
21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na Úverové prísluby a finančné záruky	289
22. Vlastné imanie	290
23. Podsúvahové položky	293
24. Čisté úrokové výnosy	294
25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	295
26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	296
27. Ostatné prevádzkové výnosy	296
28. Ostatné prevádzkové náklady	296
29. Mzdy a odmeny zamestnancom	297
30. Ostatné administratívne náklady	297
31. Daň z príjmov a osobitný odvod	298
32. Ostatné súčasti komplexného výsledku	299
33. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku	299
34. Spriaznené strany	300
35. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje	304

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vlastného imania, individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka Banky poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2024, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky k úverom poskytnutých klientom

Úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote po zohľadnení zníženia hodnoty vo výške 20 458 105 tis. EUR k 31. decembru 2024 predstavujú významnú časť celkových aktív Banky. Ako je uvedené v Poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) ku individuálnej účtovnej závierke, zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 20 798 073 tis. EUR a opravné položky vo výške 339 968 tis. EUR.

V rámci našich auditorských postupov sme zdokumentovali naše pochopenie postupov Banky v oblasti riadenia úverového rizika. Oboznámili sme sa, zhodnotili dizajn a otestovali účinnosť vnútorných kontrolných mechanizmov v súvislosti so schvaľovaním, zaúčtovaním a monitorovaním úverov, identifikáciou stratových udalostí, identifikáciou faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov a procesom výpočtu opravných položiek k úverom poskytnutých klientom.

Stanovenie výšky a okamihu vykázania opravných položiek na očakávané úverové straty si od manažmentu vyžaduje významné úsudky a

Odsúhlasili sme register úverov poskytnutých klientom s účtovnými záznamami s cieľom posúdiť úplnosť vykázaných úverov poskytnutých klientom,

komplexné odhady zverejnené v Poznámke 4.1.2 (Opravné položky) ku individuálnej účtovnej závierke. To v prípade štandardných expozícií a neštandardných individuálnych expozícií pod 500 tis. EUR zahŕňa predpoklady zapracované do štatistických modelov úverových strát, ako sú posúdenie významného nárastu úverového rizika, definícia zlyhania, zahrnutie informácií o budúcom vývoji, výpočet parametra straty v prípade zlyhania a miery návratnosti. V prípade individuálnych expozícií nad 500 tis. EUR Banka vykonáva individuálne posúdenie na základe podrobného preskúmania a analýzy situácie dlžníka a v prípade neštandardných expozícií robí úsudky, ktoré zahŕňajú identifikáciu stratových udalostí iných ako platby po splatnosti a odhad načasovania a výšky očakávaných peňažných tokov zo splátok a realizácie zabezpečenia.

Individuálna báza na výpočet očakávaných úverových strát, ktorý je založený na pravdepodobnostne vážených scenároch, sa potom používa pre individuálne posudzované expozície v Stupni 3. Výpočet portfóliových očakávaných úverových strát sa používa pre všetky ostatné prípady.

Vzhľadom na významnosť úverov poskytnutých klientom vo vzťahu k celkovým aktívam a významnosť úsudkov a odhadov manažmentu a ich komplexnosť v súvislosti s očakávanými úverovými stratami opísanými vyššie, sme vyhodnotili opravné položky k úverom poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

ktoré tvoria základ pre výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty.

Zapojili sme odborníkov na úverové riziko, aby nám pomohli s posúdením metodiky tvorby opravných položiek, metód, výsledkov testovania parametrov úverového rizika (tzv. „back-testing“), ratingových modelov a modelov parametrov úverového rizika, ich predpokladov a implementácie do systému v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vyhodnotili sme následné úpravy očakávaných úverových strát (tzv. „overlays“), ktoré boli zaúčtované ako reakcia na „back-testing“ a očakávania manažmentu týkajúce sa dodatočných úverových strát v retailovom segmente v súvislosti s ekonomickou volatilitou.

Na vybranej vzorke sme analyzovali úverové expozície, ktoré Banka posudzovala individuálne. Pri vybraných štandardných expozíciách sme analyzovali ekonomickú a finančnú situáciu dlžníkov a plnenie podmienok úverových zmlúv s cieľom posúdiť vhodnosť zaradenia do rizikových kategórií, tzv. „staging“. V prípade vybraných neštandardných expozícií sme na základe dostupných finančných a trhových údajov posúdili primeranosť očakávaných peňažných tokov zo splátok a vymožitelnú hodnotu zabezpečenia a prepočítali výšku individuálnej opravnej položky.

Vykonalí sme analytické postupy vývoja opravných položiek k úverom poskytnutých klientom na štvrťročnej báze podľa portfólií, produktov a rizikových kategórií. Tie súviseli s vývojom štruktúry a charakteristik úverového portfólia vrátane opravných položiek, odrážajúc kvalitu úverového portfólia z hľadiska opravných položiek na očakávané úverové straty z úverov klientom, ktorých cieľom bolo identifikovať portfóliá úverov klientom s podhodnotenými opravnými položkami.

Zapojili sme odborníkov v oblasti IT, aby nám pomohli pri testovaní účinnosti vnútorných kontrolných mechanizmov IT systémov, v ktorých Banka počíta parametre úverového rizika a opravné položky na očakávané úverové straty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke 4.1.2 (Opravné položky) a poznámke 11.2 (Úvery poskytnuté klientom) týkajúce sa očakávaných úverových strát z úverov poskytnutých klientom zahrnuté do individuálnej účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa Banky (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa (s výnimkou požiadaviek týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti) obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Súlad prezentácie individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania („ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania („Nariadenie o ESEF“). Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej individuálnej účtovnej závierky, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), „Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií“, s cieľom získať primerané uistenie o súlade individuálnej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia individuálnej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo v nej popíšeme akýkoľvek významný nesúlad, ktorý v tejto súvislosti identifikujeme.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky dňa 26. apríla 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 20. marca 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 4 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali 10. apríla 2025.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v konsolidovanej výročnej správe a individuálnej účtovnej závierke sme Banke a podnikom, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

15. apríla 2025

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 272 661	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančný majetok držaný na obchodovanie		188 305	56 146
Neobchodný finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		3 410	4 983
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	75 566	183 677
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10	1 476 714	1 246 743
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>548 012</i>	<i>649 557</i>
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:	11		
Pohľadávky voči ostatným bankám		312 438	230 866
Úvery poskytnuté klientom		20 458 105	18 471 650
<i>z toho založené ako kolaterál</i>		<i>178 495</i>	<i>49 829</i>
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	775	(57 405)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	13	28 314	26 985
Hmotný majetok	14	113 844	109 141
Nehmotný majetok	15	105 077	112 167
Goodwill	16	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	17	83 024	76 845
Ostatný majetok	18	49 192	31 053
Neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	-	1 552
		<u>25 196 730</u>	<u>24 326 231</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát:	8		
Finančné záväzky držané na obchodovanie		78 343	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	173 282	245 660
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:	11		
Záväzky voči bankám		831 368	964 646
Vklady a úvery od klientov		17 146 472	16 020 696
Záväzky z lízingu		22 046	18 577
Podriadený dlh		300 401	300 487
Emitované dlhové cenné papiere		4 203 983	4 436 314
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	12	(8 193)	(11 918)
Splatné daňové záväzky		43 773	46 948
Rezervy	19	30 110	23 760
Ostatné záväzky	20	135 874	121 195
		<u>22 957 459</u>	<u>22 207 815</u>
Vlastné imanie	22		
Základné imanie		510 819	510 819
Emisné ážio		13 719	13 719
Zákonný rezervný fond		102 164	87 493
Ostatné kapitálové fondy		8 464	8 464
Nerozdelený zisk		1 599 158	1 493 705
Rezervy vo vlastnom imaní		4 947	4 216
		<u>2 239 271</u>	<u>2 118 416</u>
		<u>25 196 730</u>	<u>24 326 231</u>

Poznámky na stranách 183 až 304 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		1 012 214	867 667
Ostatné úrokové výnosy		3 335	6 306
Úrokové a obdobné náklady		(441 885)	(357 862)
Čisté úrokové výnosy	24	573 664	516 111
Výnosy z poplatkov a provízií		216 686	199 877
Náklady na poplatky a provízie		(39 688)	(34 430)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	176 998	165 447
Výnosy z dividend		3 318	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	17 631	6 044
Ostatné prevádzkové výnosy	27	2 134	1 997
Ostatné prevádzkové náklady	28	(17 303)	(26 691)
Mzdy a odmeny zamestnancom	29	(160 072)	(140 460)
Ostatné administratívne náklady	30	(91 597)	(84 275)
Odpisy nehmotného majetku	15	(30 650)	(24 937)
Odpisy hmotného majetku	14	(11 764)	(11 713)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením		462 359	404 295
Čistý zisk/(strata) z modifikácií		158	98
Rezervy	19	(67)	(3 042)
Opravné položky	21	(39 701)	(67 642)
Čistý zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného umorovania hodnotou		53	7 911
Zisk pred zdanením		422 802	341 620
Daň z príjmov	31	(170 871)	(77 426)
ČISTÝ ZISK ZA ROK		251 931	264 194
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení:	32		
<i>Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku		-	(81)
Odúčtovanie odloženej dane k preceneniu hmotného majetku		(655)	356
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (majetkové nástroje)		(20)	83
		(675)	358
<i>Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach:</i>			
Zmena hodnoty zo zabezpečenia peňažných tokov		(137)	(27)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (dlhové nástroje)		633	4 171
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky		850	(1 117)
		1 346	3 027
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení		671	3 385
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK ZA ROK		252 602	267 579

Poznámky na stranách 183 až 304 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2024	510 819	13 719	8 464	87 493	1 493 705	17 250	(12 065)	(27)	(942)	2 118 416
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	251 931	(655)	613	(137)	850	252 602
Transfery	-	-	-	14 671	(14 671)	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií ceňovaných FVOCI	-	-	-	-	(60)	-	60	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(131 748)	-	-	-	-	(131 748)
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(132 097)	-	-	-	-	(132 097)
Premiľčané dividendy	-	-	-	-	349	-	-	-	-	349
31. december 2024	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>102 164</u>	<u>1 599 158</u>	<u>16 595</u>	<u>(11 392)</u>	<u>(164)</u>	<u>(92)</u>	<u>2 239 271</u>

	Základné imanie	Emisné ážio	Ostatné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Prebytok z preceňovania za budovy a pozemky	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	Zabezpečenie peňažných tokov	Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	Spolu
1. január 2023	430 819	13 719	8 464	87 493	1 298 089	18 588	(16 285)	-	175	1 841 062
Navýšenie základného imania	80 000	-	-	-	-	-	-	-	-	80 000
Celkový komplexný výsledok za rok po zdanení	-	-	-	-	264 194	275	4 254	(27)	(1 117)	267 579
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Strata z predaja akcií ceňovaných FVOCI	-	-	-	-	34	-	(34)	-	-	-
Zisk z predaja hmotného majetku	-	-	-	-	1 613	(1 613)	-	-	-	-
Kurzový rozdiel	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania	-	-	-	-	(72 226)	-	-	-	-	(72 226)
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(70 546)	-	-	-	-	(73 318)
Premiľčané dividendy	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320
31. december 2023	<u>510 819</u>	<u>13 719</u>	<u>8 464</u>	<u>87 493</u>	<u>1 493 705</u>	<u>17 250</u>	<u>(12 065)</u>	<u>(27)</u>	<u>(942)</u>	<u>2 118 416</u>

Poznámky na stranách 183 až 304 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkových činností:			
Zisk pred zdanením		422 802	341 620
Úpravy:			
Úrokové výnosy	24	(1 015 549)	(873 973)
Úrokové náklady	24	441 885	357 862
Výnosy z dividend		(3 318)	(2 772)
Zisk z predaja/precenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	26	(28 422)	(56 196)
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	27	(872)	(94)
Zisk z precenenia emitovaných dlhových cenných papierov	26	45 478	68 359
Odpisy nehmotného majetku	15	30 650	24 937
Odpisy hmotného majetku	14	11 764	11 713
Opravné položky a podobné položky	21	72 927	122 998
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	32, 33	851	(1 116)
Prijaté úroky		1 011 980	849 363
Zaplatené úroky		(429 485)	(327 088)
Uhradená daň		(180 225)	(66 172)
(Nárust)/pokles vo finančnom majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		(127 649)	3 582
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (majetok)		108 111	168 588
Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou:			
Nárust v pohľadávkach voči ostatným bankám		(82 284)	(83 196)
Nárust v úveroch poskytnutých klientom		(2 061 122)	(1 069 220)
Nárust v reálnej hodnote zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (majetok)		(58 180)	(69 005)
Pokles v ostatnom majetku		(17 413)	(2 916)
Nárust vo finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát		36 893	(20 013)
Pokles v derivátoch – účtovanie zabezpečenia (záväzky)		(72 378)	(70 497)
Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou:			
(Pokles)/nárust v záväzkoch voči bankám		(123 822)	11 063
Nárust vo vkladoch a úveroch od klientov		1 121 192	643 280
Nárust v zmenách reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika (záväzky)		3 725	7 618
Nárust v rezervách		1 466	4 318
Nárust v ostatných záväzkoch		15 028	25 549
Čisté peňažné prostriedky na prevádzkovú činnosť		(875 967)	(1 408)
Peňažné toky z investičných činností:			
Nákup finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(450 563)	(353 446)
Predaj finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		207 323	409 382
Splatenie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		52 400	180 019
Nákup nehmotného a hmotného majetku		(28 856)	(23 417)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		2 103	5 028
Prijaté dividendy		3 318	2 772
Zvýšenie základného imania		-	80 000
Investície v Monilogi, s.r.o.		(162)	-
Investície v VÚB Generali DSS, a.s.		(4 100)	(579)
Čisté peňažné prostriedky (na)/z investičných činností		(218 537)	299 759

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2024

(v tisícoch eur)

(pokračovanie)

	Pozn.	2024	2023
Peňažné toky z finančných činností:			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		500 000	1 000 000
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov		(788 000)	(420 000)
Príjmy z úverov a pôžičiek od ostatných bánk		100 000	50 000
Splatenie úverov a pôžičiek od ostatných bánk		(107 304)	(108 687)
Splatenie záväzkov z lízingu		(7 957)	(7 091)
Vyplatené dividendy		(132 097)	(70 546)
Čisté peňažné prostriedky (na)/z finančnej činnosti		(435 358)	443 676
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov			
		(1 529 862)	742 027
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	3 802 523	3 060 496
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	7	2 272 661	3 802 523

Poznámky na stranách 183 až 304 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Základné informácie

1.1. Vykazujúca spoločnosť – všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a.s., („banka“ alebo „VÚB“) poskytuje retailové a komerčné bankové služby. Banka má sídlo v Slovenskej republike na adrese Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 a jej identifikačné číslo (IČO) je 313 20 155 a jej daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411811.

Banka je súčasťou Intesa Sanpaolo skupiny („ISP skupina“), ktorá je jednou z popredných bankových skupín v Európe (68,8 miliardy eur trhovú kapitalizácia), s významným záväzkom v oblasti ESG, so svetovou pozíciou v oblasti sociálneho vplyvu a silným zameraním na klímu. ISP skupina je lídrom v Taliansku a má strategickú medzinárodnú prítomnosť vrátane dcérskych spoločností pôsobiacich v komerčnom bankovníctve v 12 krajinách strednej a východnej Európy a v oblastiach Blízkeho východu a severnej Afriky a medzinárodnej siete špecialistov na podporu korporátnych zákazníkov v 25 krajinách, najmä na Blízkom východe a v severnej Afrike a v tých oblastiach, kde sú talianske spoločnosti najaktívnejšie.

Konečnou materskou spoločnosťou banky je Intesa Sanpaolo S.p.A. („ISP“ alebo „materská spoločnosť“), ktorá je akciovou spoločnosťou sídliacou v Taliansku. Individuálna účtovná závierka spoločnosti je prístupná v sídle spoločnosti na adrese Piazza San Carlo 156, 10121 Torino, Taliansko.

K 31. decembru 2024 mala banka 165 obchodných miest (vrátane retailových pobočiek, firemných pobočiek a hypotekárnych centier) po celom Slovensku (31. december 2023: 167). Banka má aj jednu pobočku v Českej republike (31. december 2023: 1).

Členmi predstavenstva k 31. decembru 2024 sú Jozef Kausich (predseda), Gabriele Pace, Andrej Viceník, Peter Magala, Martin Techman, Darina Kmeťová a Branislav Kováčik.

Členmi dozornej rady k 31. decembru 2024 sú Ignacio Jaquotot (predseda), Elena Kohútiková (podpredsedníčka), Marco Fabris, Luca Leoncini Bartoli, Christian Schaack, Draginja Djuric, Peter Gutten, Dana Kondróťová a Andrea Fumačová.

Celkový počet zamestnancov banky k 31. decembru 2024 bol 3 331 (31. december 2023: 3 312). Priemerný počet zamestnancov banky počas roka končiaceho sa 31. decembra 2024 bol 3 322 (31. december 2023: 3 318).

1.2. Princípy vypracovania účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, deriváty – účtovanie zabezpečenia, budov a pozemkov v rámci hmotného majetku oceňovaného preceňovacím modelom na reálnu hodnotu a v prípade finančného majetku a finančných záväzkov predstavujúcich zabezpečovací nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty upravených o zmeny v reálnej hodnote vzťahujúce sa na riziko, ktoré sa zabezpečuje.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

1.3. Funkčná a prezentačná mena

Euro je funkčnou a prezentačnou menou banky. Zostatky v tejto účtovnej závierke sú vykázané v tisícoch eur („€“, resp. „EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

1.4. Účtovné odhady a posúdenia

Pri príprave účtovnej závierky manažment použil odhady, posúdenia a predpoklady, ktoré ovplyvnili aplikáciu účtovných politík banky a vykázané sumy aktív, pasív, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a východiskové predpoklady sú pravidelne prehodnocované. Prehodnotenia odhadov sú vykazované prospektívne.

1.4.1. Posúdenia

Informácie o posúdeniach v uplatnených účtovných politikách, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach. Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú zatriedenia finančných nástrojov.

- Zatriedenie finančných nástrojov: posúdenie obchodného modelu, v rámci ktorého je majetok držaný, a posúdenie, či zmluvné podmienky sú výhradne splátkami istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplatennej sumy istiny (pozn. 3.4.2).
- Stanovenie kritérií na určenie toho, či sa úverové riziko finančných nástrojov od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, určenie metód na začlenenie výhľadových informácií do merania očakávaných úverových strát (Expected Credit Loss, „ECL“), výber a schválenie modelov používaných na meranie ECL (pozn. 4.1.2).
- Oceňovanie záväzkov z lízingu (pozn. 11.5) a práva používania (pozn. 14).

Aplikácia Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 16 Lízingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby banka vykonala úsudky, ktoré majú vplyv na ocenenie záväzkov z lízingu a ocenenie práva používania. Patrí medzi ne: určenie zmlúv, ktoré spadajú pod pôsobnosť štandardu IFRS 16, určenie doby, na ktorú sa predmet lízingu bude využívať, a určenie úrokovej miery použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

Pri posúdení doby lízingu sa berie do úvahy nielen nevy povedateľné obdobie a zmluvné obdobie, ale posudzujú sa aj opcie na predĺženie lízingov, ak banka plánuje, že takéto opcie uplatní, a opcie na ukončenie lízingov, ak banka plánuje, že takéto opcie neuplatní. Stanovená doba lízingu sa použije aj ako ekonomická doba práva používania, na ktorú sa bude dané právo odpisovať.

V prípade prenájmu pobočiek a kancelárskych priestorov banka usúdila, že existuje množstvo scenárov, ktoré môžu banky viesť k neuplatneniu opcie na predĺženie lízingu. Preto podmienka IFRS 16, že banka si je primerane istá, že uplatní opciu na predĺženie, nie je splnená. Doba pokrytá potenciálnym uplatnením opcie na predĺženie lízingu bola vyňatá z doby lízingu.

V prípade lízingu pobočiek a kancelárskych priestorov na dobu neurčitú odhaduje banka vo všeobecnosti dobu prenájmu na päť rokov. Banka monitoruje tieto predpoklady a na základe praxe v odvetví a vývoja účtovných interpretácií vo vzťahu k odhadu doby prenájmu vykoná prípadné úpravy.

Súčasná hodnota lízingovej splátky sa určuje v dobe podpisu alebo zmeny lízingovej zmluvy pomocou bezrizikovej diskontnej sadzby platnej pre menu nájomnej zmluvy a pre podobný tenor, pričom je korigovaná priemerným tzv. credit spread subjektov s ratingom podobným ratingu banky, pozorovaným v období, keď sa začína alebo upravuje nájomná zmluva.

1.4.2. Predpoklady a neistota v odhadoch

Odhady sú používané, nie však výlučne, pre: reálnu hodnotu finančných nástrojov, reálnu hodnotu budov a pozemkov podľa preceňovacieho modelu, opravné položky pri pohľadávkach voči ostatným bankám a úveroch poskytnutých klientom a opravné položky vzťahujúce sa na finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, rezervy na úverové prísluby a finančné záruky, dobu životnosti a zostatkovú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, opravné položky hmotného a nehmotného majetku, oceňovanie záväzkov z lízingu a práva používania, záväzky z odmien zamestnancom, rezervy na súdne spory a odložené daňové pohľadávky.

Informácie o predpokladoch a neistotách v odhadoch, pri ktorých je významné riziko, že budú viesť k materiálnym úpravám, sú uvedené v nasledujúcich poznámkach.

- Určenie reálnej hodnoty finančných nástrojov s významnými nepozorovateľnými vstupmi (pozn. 5). Ak reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaná vo výkaze o finančnej pozícii nemôže byť odvodená z aktívneho trhu, je stanovená použitím rôznych oceňovacích techník, ktoré zahŕňajú aj matematické modely. Vstupy do týchto modelov sú prevzaté z pozorovateľných trhov, ak je to možné, ale ak to možné nie je, istá miera posúdenia je vyžadovaná pri stanovení reálnej hodnoty. Posúdenia zahŕňajú zváženie likvidity a modelových vstupov ako korelácia a volatilita pre dlhodobé finančné nástroje.
- Znehodnotenie finančných nástrojov: určenie vstupov do modelu na meranie očakávanej úrokovej straty ECL vrátane začlenenia výhľadových informácií (pozn. 4.1.2).

Banka posudzuje svoje úvery a pôžičky ku každému dňu vykazovania, aby vyhodnotila, či má zaúčtovať individuálne posudzované opravné položky vo výkaze ziskov a strát. Posúdenie manažmentu je vyžadované najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov, keď sa stanovuje výška požadovaných opravných položiek. Takéto odhady sú založené na predpokladoch o viacerých faktoroch a skutočné výsledky sa môžu líšiť, čo sa prejaví v budúcich zmenách individuálne posudzovaných opravných položiek.

- Vykazovanie a oceňovanie rezerv na súdne spory: kľúčové predpoklady o pravdepodobnosti a rozsahu úbytku zdrojov.
- Vykazovanie odložených daňových pohľadávok: dostupnosť budúceho zdaniteľného príjmu, voči ktorému môže byť budúca daňová pohľadávka použitá.
- Testovanie znehodnotenia pre peňažotvorné jednotky vrátane goodwillu: kľúčové predpoklady o vymáhateľných sumách.

2. Zmeny v účtovných politikách

Viacero nových štandardov vstúpilo do platnosti od 1. januára 2024, ale tieto nemali materiálny vplyv na účtovnú závierku banky.

Okrem nižšie opísaných zmien banka konzistentne uplatňuje účtovné politiky, ako sú opísané v poznámke 3 pre všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

2.1. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie banky, ktoré nadobudli účinnosť pre bežný rok

IFRS 16 Lízing: Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia)

Dodatky sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024.

Zmeny a doplnenia potvrdzujú nasledujúce skutočnosti:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca zahrnie variabilné lízingové platby, keď oceňuje záväzok z lízingu vyplývajúci z transakcie spätného lízingu,
- po prvotnom vykázaní predávajúci – nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie lízingového záväzku tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Banka uzatvára zmluvy o predaji a spätnom prenájme, ale zvyčajne je schopná spoľahlivo oceniť majetok z práva na užívanie a záväzky z prenájmu. Štandard pri prvotnej aplikácii nemal významný vplyv na účtovnú závierku.

Nasledujúce nové a novelizované štandardy nemajú významný vplyv na účtovnú závierku:

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (novely IAS 1),
- Dohody o financovaní dodávateľov (novely IAS 7 a IFRS 7).

2.2. Vydané štandardy a interpretácie vzťahujúce sa na operácie VÚB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

Viacere nové štandardy a zmeny a doplnenia štandardov ešte nenadobudli účinnosť alebo ich Európska únia ešte neprijala. Predčasná aplikácia je povolená, avšak banka pri zostavovaní tejto účtovnej závierky nové a novelizované štandardy predčasne neaplikovala. Banka má v úmysle prijať tieto štandardy, keď nadobudnú účinnosť.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov (novely IFRS 9 a IFRS 7)

V máji 2024 vydala IASB zmeny v klasifikácii a oceňovaní finančných nástrojov, ktoré upravili IFRS 9 a IFRS 7.

Požiadavky budú účinné pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr, pričom je povolená skoršia aplikácia, a týkajú sa:

- vyrovňavania finančných záväzkov pomocou elektronického platobného systému; a
- posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov finančného majetku vrátane tých s prvkami udržateľnosti.

Banka momentálne posudzuje vplyv nových zmien.

IFRS 18 Prezentácia a zverejnenia vo finančných výkazoch

IFRS 18 nahradí IAS 1 Prezentácia finančných výkazov a bude sa uplatňovať pre ročné vykazovacie obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr. Nový štandard zavedie nasledujúce kľúčové požiadavky:

- Banka bude povinná klasifikovať všetky príjmy a výdavky do piatich kategórií vo výkaze ziskov a strát, konkrétne do kategórií prevádzkové, investičné, finančné, ukončené činnosti a daň z príjmu. Banka bude tiež povinná prezentovať novo definovaný medzisúčet prevádzkového zisku. Čistý zisk banky sa nezmení.
- Výkonnostné ukazovatele definované manažmentom (Management-defined performance measures – „MPMs“) budú zverejnené v jednej poznámke v účtovnej závierke.
- Poskytuje rozšírené usmernenie o tom, ako zoskupovať informácie v účtovnej závierke.

Okrem toho bude banka povinná používať medzisúčet prevádzkového zisku ako východiskový bod pre výkaz peňažných tokov pri prezentácii prevádzkových peňažných tokov podľa nepriamej metódy.

Banka stále posudzuje vplyv nového štandardu, najmä pokiaľ ide o štruktúru výkazu ziskov a strát, výkaz peňažných tokov a dodatočné zverejnenia požadované pre MPMs. Banka tiež posudzuje vplyv na to, ako sú informácie zoskupené v účtovnej závierke vrátane položiek, ktoré sú v súčasnosti označené ako „ostatné“.

Neočakáva sa, že nasledujúce nové a novelizované štandardy budú mať významný vplyv na účtovnú závierku:

- Nedostatok zameniteľnosti (novela IAS 21),
- Ročné zlepšenia účtovných štandardov IFRS – zväzok 11,
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie,
- Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (novela IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov).

3. Významné účtovné politiky

3.1. Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) v deň uskutočnenia transakcie.

Peňažný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky alebo straty z peňažných položiek vznikajú ako rozdiel medzi umorovanou hodnotou vo funkčnej mene na začiatku roka upravenou o efektívne úroky a platby počas roka a umorovanou hodnotou v cudzej mene, prepočítanou spotovým výmenným kurzom platným na konci roka.

Nepeňažný majetok a záväzky, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu, keď sa určuje reálna hodnota. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované v historických cenách v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím oficiálneho spotového výmenného kurzu ECB platného v deň transakcie.

Kurzové zisky alebo straty vznikajú ako rozdiel medzi zmluvným výmenným kurzom transakcie a oficiálnym spotovým výmenným kurzom ECB platným ku dňu transakcie. Kurzové zisky alebo straty sú zahrnuté v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, rovnako ako aj zisky alebo straty vyplývajúce z pohybu výmenných kurzov po dni transakcie.

Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny sú všeobecne vykazované vo výsledku hospodárenia. Kurzové rozdiely vznikajúce pri prepočte cudzej meny z nasledujúcich položiek sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku („OCI“):

- kvalifikované zabezpečenia peňažných tokov do tej miery, do akej je zabezpečenie efektívne; a
- investície do majetkových cenných papierov, v súvislosti s ktorými sa uskutočnila voľba v súvislosti s prezentovaním následných zmien ich reálnej hodnoty v OCI.

3.2. Zahraničné prevádzky

Účtovná závierka zahŕňa aj zahraničné prevádzky pôsobiace na území Českej republiky. Majetok a záväzky týchto prevádzok sú prepočítané na eurá spotovým výmenným kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady zahraničných prevádzok sú prepočítané na eurá kurzom približujúcim sa menovému kurzom platným v deň uskutočnenia transakcií.

Rozdiely v cudzej mene vznikajúce pri týchto prepočtoch sa vykazujú v Ostatných súčiastiach komplexného výsledku a akumulujú sa v rezerve z prepočtu cudzej meny (rezerva na „prepočet zahraničnej prevádzky“).

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ obsahujú pokladničnú hotovosť, zostatky v centrálnych bankách vrátane povinných minimálnych rezerv a vysokoliquidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti tri mesiace alebo menej od dátumu nadobudnutia, ktoré nie sú predmetom významného rizika zmien reálnej hodnoty a sú používané bankou na riadenie krátkodobých záväzkov.

„Peniaze a peňažné ekvivalenty“ sú vedené v umorovanej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (pozn. 7).

3.4. Finančný majetok a finančné záväzky

3.4.1. Vykázanie a prvotné oceňovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky (napr. „Pohľadávky voči ostatným bankám“, „Úvery poskytnuté klientom“), vklady (napr. „Záväzky voči bankám“, „Vklady a úvery od klientov“), vydané dlhové cenné papiere a podriadené dlhy v deň, keď vzniknú. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane štandardných nákupov a predajov finančného majetku) sa vykazujú v deň uzavretia obchodu, ktorým je deň, v ktorý sa banka stane zmluvnou stranou príslušného finančného nástroja.

Finančný majetok alebo finančné záväzky sa vykazujú prvotne v reálnej hodnote plus pre položky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, transakčné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k jeho nákupu alebo vydaniu.

3.4.2. Klasifikácia

Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok klasifikovaný ako oceňovaný:

- umorovanou hodnotou (amortised cost, „AC“),
- reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku (fair value through other comprehensive income, „FVOCI“) alebo
- reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (fair value through profit or loss, „FVTPL“).

Finančný majetok je oceňovaný AC, ak spĺňa obe z nasledujúcich podmienok a nie je určený ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok na účel získania zmluvných peňažných tokov; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Dlhové cenné papiere sú oceňované FVOCI, len ak spĺňajú obe z nasledujúcich podmienok a nie sú určené ako FVTPL:

- majetok je držaný v rámci biznis modelu, ktorého cieľom je držať majetok na účel získania zmluvných peňažných tokov, ako aj predať finančný majetok; a
- zmluvné podmienky finančného majetku stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov, ktoré sú SPPI.

Pri prvotnom vykázaní majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť prezentovať následné zmeny ich reálnej hodnoty v OCI (pozn. 3.6.2). Táto voľba sa uskutočňuje samostatne pre každú investíciu.

Všetok ostatný finančný majetok je klasifikovaný ako oceňovaný FVTPL.

Okrem toho, pri prvotnom vykázaní sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť oceňovať finančný majetok, ktorý by inak spĺňal požiadavky na oceňovanie AC alebo FVOCI, FVTPL, ak tak eliminuje alebo významne zníži účtovaný nesúlad, ktorý by inak vznikol (pozn. 3.4.7).

Posúdenie obchodného modelu

Banka využíva nasledujúce obchodné modely:

- držané na inkasovanie,
- držané na inkasovanie a predaj,
- držané na obchodovanie/ostatné.

Banka posudzuje cieľ obchodného modelu, v ktorom je majetok držaný, na portfóliovej úrovni, pretože to najlepšie reflektuje spôsob, akým je riadený obchod, a informácie sú poskytované manažmentu. Do posúdenia vstupujú nasledujúce informácie:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Konkrétne, či sa stratégia manažmentu zameriava na získanie výnosov zo zmluvných úrokov, udržiavanie konkrétneho profilu úrokových sadzieb, prispôbenie doby trvania finančného majetku k trvaniu záväzkov, ktoré tento majetok financujú, alebo na realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja majetku;
- ako sa vyhodnocuje výkonnosť portfólia a vykazuje sa manažmentu banky;
- riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci obchodného modelu), a stratégia riadenia týchto rizík;
- ako sú odmeňovaní manažéri zodpovední za riadenie obchodných modelov (napr. či sú odmeny založené na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na získaných zmluvných peňažných tokoch); a
- frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Informácie o predajnej činnosti sa však neposudzujú izolovane, ale ako súčasť celkového hodnotenia toho, ako sa dosiahne stanovený cieľ banky pre správu finančného majetku a ako sa realizujú peňažné toky.

Finančný majetok držaný na obchodovanie alebo spravovaný a jeho výkonnosť je vyhodnocovaná na základe reálnej hodnoty, sa oceňuje FVTPL, pretože nie je ani držaný na účel získania zmluvných peňažných tokov, ani držaný na účel získania zmluvných peňažných tokov a zároveň na predaj finančného majetku.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú SPPI

Na účely tohto posúdenia „istina“ je definovaná ako reálna hodnota finančného majetku pri prvotnom vykázaní. „Úrok“ je definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a za úverové riziko spojené s nesplatenou istinou počas konkrétneho časového obdobia a pre ostatné základné riziká a náklady spojené s poskytovaním pôžičiek (napr. riziko likvidity a administratívne náklady), ako aj ziskové rozpätie.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky SPPI, banka berie do úvahy zmluvné podmienky nástroja. Zahŕňa to posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňala túto podmienku. Pri posúdení banka berie do úvahy:

- prípadné udalosti, ktoré by zmenili výšku a načasovanie peňažných tokov;
- vlastnosti pákového efektu;
- podmienky predčasného splatenia a predĺženia splatnosti;
- podmienky, ktoré obmedzujú nároky banky na peňažné toky z konkrétneho majetku (napr. bezregresné pôžičky);
- vlastnosti, ktoré modifikujú zohľadnenie časovej hodnoty peňazí (napr. pravidelné refixácie úrokových sadzieb).

Banka drží portfólio dlhodobých úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré má banka možnosť navrhnúť refixáciu úrokovej sadzby v pravidelných termínoch. Toto právo je obmedzené na trhovú sadzbu v čase refixácie. Dlžníci majú možnosť buď prijať revidovanú sadzbu, alebo splatiť pôžičku v nominálnej hodnote bez sankcie. Banka vyhodnotila, že zmluvné peňažné toky z týchto úverov sú SPPI, pretože opciou sa mení úroková miera spôsobom, ktorý zohľadňuje časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, ďalšie základné riziká spojené s poskytovaním pôžičiek a náklady spojené s nesplatenou istinou.

Banka klasifikuje finančné záväzky, iné ako úverové prísluby a finančné záruky, ako oceňované umorovanou hodnotou alebo FVTPL.

Reklasifikácie

Finančný majetok sa nereklasifikuje následne po jeho prvotnom vykázaní, s výnimkou obdobia nasledujúcim po tom, ako banka zmení svoj obchodný model pre správu finančného majetku. Finančné záväzky sa nikdy nereklasifikujú.

3.4.3. Následné oceňovanie

Po prvotnom vykázaní banka oceňuje finančný majetok a finančné záväzky v súlade s klasifikáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pozn. 3.5), reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (pozn. 3.6) alebo umorovanou hodnotou (pozn. 3.7).

3.4.4. Ukončenie vykazovania

Ukončenie vykazovania z dôvodu podstatnej úpravy podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, ako je úver poskytnutý klientovi, ak sa opätovne prerokované podmienky upravujú v takej miere, že v podstate vznikne nový úver, s rozdielom vykázaným ako zisk alebo strata z ukončenia vykazovania do výšky, ku ktorej nebola zatiaľ vytvorená opravná položka. Pri posudzovaní, či je alebo nie je možné ukončiť vykazovanie úveru poskytnutého klientovi, banka okrem iného berie do úvahy faktory, ako je zmena meny úveru, zavedenie črty vlastného imania, zmena protistrany či úprava, ktorá by spôsobila, že nástroj by už viac nespĺňal kritérium SPPI.

Ak sa existujúci finančný záväzok nahradí iným od toho istého veriteľa za podstatne odlišných podmienok alebo ak sa podmienky existujúceho záväzku podstatne zmenia, takáto výmena alebo zmena sa považuje za ukončenie pôvodného záväzku a vykázanie nového záväzku. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ukončenie vykazovania z iných dôvodov ako podstatná úprava podmienok

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď vyprší zmluvné právo na peňažné toky z finančného majetku alebo banka prevedie práva na získanie zmluvných peňažných tokov pri transakcii, v rámci ktorej sa prevedú v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku alebo v rámci ktorej banka neprevedie finančný majetok, ale ani si neponechá v podstate všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku a nezachová si ani kontrolu nad finančným majetkom.

Pri ukončení vykazovania finančného majetku je rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku (alebo účtovnou hodnotou pridelenou odúčtovanej časti majetku) a sumou (i) prijatej protihodnoty (vrátane každého nového získaného majetku mínus akýkoľvek nový záväzok) a (ii) kumulatívnych ziskov alebo strát, ktoré boli vykázané v OCI, vykázaný vo výkaze ziskov a strát.

Kumulatívny zisk alebo strata vykázaná v OCI v súvislosti s majetkovými cennými papiermi oceňovanými FVOCI sa nevykazuje vo výkaze ziskov a strát pri ukončení vykazovania takýchto cenných papierov, ako je vysvetlené vyššie. Akýkoľvek podiel na prevedenom finančnom majetku, ktorý spĺňa podmienky na ukončenie vykazovania a ktorý banka vytvára alebo získa, sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Banka uzatvára transakcie, ktorými prevádza majetok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii, ale ponecháva si všetky alebo v podstate všetky riziká a výhody plynúce z prevedeného majetku alebo jeho časti. V takýchto prípadoch sa prevedený majetok neodúčtuje. Príkladom takýchto transakcií sú pôžičky cenných papierov a transakcie predaja a spätného odkúpenia (pozn. 3.8).

Pri transakciách, pri ktorých si banka neponechá, ale ani neprevedie všetky riziká a výhody plynúce z vlastníctva finančného majetku, ale ponechá si kontrolu nad majetkom, banka naďalej vykazuje majetok v rozsahu jej pokračujúcej zainteresovanosti, ktorá je určená rozsahom, v akom je vystavená zmenám v hodnote prevedeného majetku.

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku v prípade, že sú jeho zmluvné záväzky splnené alebo zrušené, alebo keď vyprší ich platnosť.

3.4.5. Modifikácie

Ak sa podmienky pre finančný majetok menia, banka posudzuje, či sa významne menia peňažné toky súvisiace s modifikovaným majetkom.

Ak sú peňažné toky významne odlišné, zmluvné práva čerpať tieto peňažné toky, plynúce z pôvodného finančného majetku, sú považované za neplatné. V tom prípade je finančný majetok odúčtovaný (pozri vyššie Odúčtovanie finančného nástroja kvôli iným ako podstatným zmenám v zmluvných podmienkach) a je zaúčtovaný nový finančný majetok v reálnej hodnote vrátane akýchkoľvek transakčných nákladov. Akékoľvek poplatky získané ako súčasť modifikácie sú účtované takto:

- poplatky, ktoré sú brané do úvahy pri určovaní reálnej hodnoty nového majetku a poplatky, ktoré predstavujú úhradu predpokladaných transakčných nákladov, sú zahrnuté do počiatočného ocenenia majetku;
- ostatné poplatky sú zahrnuté do výsledku hospodárenia ako zisky alebo straty pri odúčtovaní.

Ak sa peňažné toky dlžníka menia v dôsledku jeho finančných problémov, cieľom modifikácie je vtedy zvyčajne radšej v maximálnej miere uhradiť pôvodné zmluvné požiadavky, skôr ako vytvoriť nový majetok s významne zmenenými zmluvnými podmienkami. Ak banka plánuje modifikovať finančný majetok spôsobom, ktorý bude viesť k odpusteniu peňažných tokov, prvotne zvažuje, či môže byť časť majetku odpísaná pred uskutočnením modifikácie (pozri nižšie politika odpisovania, pozn. 4.1.5). Tento prístup má vplyv na výsledok kvantitatívneho hodnotenia a v tomto prípade znamená, že kritériá pre odúčtovanie nie sú splnené.

Ak modifikácia finančného majetku oceneného v umorovanej hodnote alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku nemá za následok odúčtovanie finančného majetku, banka najprv prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a účtuje výslednú zmenu ako zisk alebo stratu z modifikácie do výsledku hospodárenia. Pre variabilnú sadzbu, ako aj pre fixnú sadzbu finančného majetku je pôvodná efektívna úroková miera použitá na výpočet zisku alebo straty z modifikácie upravená, aby zohľadňovala súčasné trhové podmienky v čase modifikácie. Akékoľvek poplatky a náklady zahrnuté a poplatky získané ako súčasť modifikácie upravujú hrubú účtovnú hodnotu modifikovaného finančného majetku a sú umorované počas zostávajúceho obdobia modifikovaného finančného majetku.

Ak je takáto modifikácia vykonaná kvôli finančným ťažkostiam dlžníka (pozn. 4.1.2), zisk alebo strata je vykázaná spolu s opravnými položkami.

3.4.6. Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a finančné záväzky sa vzájomne započítavajú a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazuje čistá hodnota vtedy a len vtedy, keď má banka aktuálne zo zákona vykonateľné právo vzájomne započítať tieto hodnoty a má v úmysle ich aj vyrovnať v čistej hodnote alebo realizovať majetok a vyrovnať záväzok súbežne.

Výnosy a náklady sa vykazujú v čistej hodnote iba vtedy, ak to povoľuje IFRS, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako sú finančné operácie banky.

3.4.7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak taký trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Ak je k dispozícii, banka určuje reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu daného nástroja. Trh sa považuje za „aktívny“, ak sa transakcie s majetkom alebo so záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby neustále poskytovali informácie o cenách.

Ak na aktívnom trhu nie je kótovaná cena, potom banka používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú použitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú používanie nepozorovateľných vstupov. Zvolená metóda oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu vzali do úvahy pri oceňovaní transakcie. Hierarchia oceňovacích techník je vysvetlená v pozn. 5.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je obvykle transakčná cena, t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty.

Ak banka zistí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je podložená ani kótovanou cenou na aktívnom trhu za identické aktívum alebo pasívum, ani na základe oceňovacej techniky, pri ktorej sú považované nepozorovateľné vstupy za nevýznamné vo vzťahu k oceneniu, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje v reálnej hodnote upravenej o odloženie rozdielu medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel postupne časovo rozlišovaný vo výkaze ziskov alebo strát počas životnosti nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie plne podložené pozorovateľnými trhovými údajmi alebo je transakcia uzavretá.

3.5. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pozostávajú z finančného majetku a z finančných záväzkov držaných na obchodovanie vrátane derivátov a z neobchodného finančného majetku oceňovaného cez výkaz ziskov a strát.

3.5.1. Finančný majetok a finančné záväzky držané na obchodovanie

Banka klasifikuje obchodné portfólio ako finančný majetok alebo finančné záväzky oceňované FVTPL, ak sú nakúpené alebo vydané predovšetkým na dosiahnutie krátkodobého zisku prostredníctvom obchodných činností alebo ak sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú riadené spoločne na dosiahnutie krátkodobého zisku. Finančný majetok a finančné záväzky určené na obchodovanie sa vykazujú a oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou pohybov reálnej hodnoty záväzkov klasifikovaných ako FVTPL v dôsledku zmien vlastného kreditného rizika banky. Takéto zmeny reálnej hodnoty sú zaznamenané v položke „Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika banky súvisiaceho s derivátovými záväzkami“ a nepremietajú sa do výkazu ziskov a strát. Úroky získané alebo vzniknuté z nástrojov klasifikovaných ako FVTPL sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“. Výnosy z dividend z nástrojov vlastného imania oceňovaných ako FVTPL sú rovnako považované za súvisiace s obchodnými operáciami banky a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, ak právo na platbu bolo pevne stanovené.

Do klasifikácie finančného majetku držaného na obchodovanie sú zaradované dlhové cenné papiere, akcie, krátke pozície a úvery klientom, ktoré boli nadobudnuté hlavne na účely predaja v blízkej budúcnosti.

Banka monitoruje zmeny v reálnych hodnotách a vykazuje nerealizované zisky a straty vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú veľmi nízku počiatočnú investíciu v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Finančné deriváty zahŕňajú dohody o budúcich úrokových mierach, menové a komoditné forwardy, úrokové, menové a komoditné swapy, úrokové, menové, akciové a komoditné opcie, krížové menové swapy a termínové obchody (futures). Banka tiež používa finančné nástroje na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jej transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, keďže úplne nespĺňajú definíciu zabezpečovacieho derivátu v zmysle IFRS. V oblasti derivátov poskytuje banka aj sprostredkovateľské služby klientom.

Derivátové finančné nástroje, ktoré sa nepoužívajú pre zabezpečovacie účtovníctvo, sú prvotne vykázané a následne ocenené vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote ako súčasť „Finančného majetku držaného na obchodovanie“.

Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako majetok a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú vykazované v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien. Ak trhové ceny nie sú k dispozícii, použijú sa modely diskontovaných peňažných tokov a modely oceňovania opcií. Výpočet reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov sa robí pomocou štandardných vzorcov a úrokových sadzieb platných pre príslušné meny, dostupných na trhu k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Vložené derivátové nástroje

Vložený derivát je komponent hybridného (zloženého) nástroja, ktorý zahŕňa aj nederivátovú hostiteľskú zmluvu. Vplyv vloženého derivátu je taký, že peňažné toky vyplývajúce z hybridného nástroja sa menia podobným spôsobom ako pri samostatnom derivátovom nástroji. Vložený derivát zapríčiní, že niektoré alebo všetky peňažné toky, ktoré by inak boli požadované z kontraktu, budú modifikované podľa špecifikovaných úrokových mier, ceny finančných nástrojov, ceny komodít, výmenných kurzov, cenových indexov alebo sadzieb, úverových ratingov a úverových indexov alebo iných premenných, čo spôsobí v prípade nefinančných premenných, že nie sú špecifické pre protistranu kontraktu. Derivát, ktorý je vložený do finančného nástroja, ale je zmluvne transferovateľný nezávisle od nástroja alebo má odlišnú protistranu od nástroja, nie je vložený derivát, ale samostatný finančný nástroj.

Banka posudzuje, či akékoľvek vložené deriváty zahrnuté v príslušnej zmluve musia byť oddelené od hostiteľskej zmluvy a zaúčtované ako deriváty.

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody (hostiteľský kontrakt). Banka účtuje o vloženom deriváte oddelene od hostiteľského kontraktu, ak:

- hostiteľský kontrakt nepredstavuje majetok v súlade s IFRS 9;
- hostiteľský kontrakt nie je vykázaný vo FVTPL;
- podmienky vloženého derivátu by spĺňali definíciu derivátu, ak by boli obsahom samostatnej zmluvy; a
- ekonomické charakteristiky a riziká vloženého derivátu priamo nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľského kontraktu.

Oddelené vložené deriváty sú oceňované reálnou hodnotou spolu so všetkými zmenami v reálnej hodnote vykázanými vo výkaze ziskov a strát v čistom výsledku z obchodných operácií, pokiaľ nepredstavujú kvalifikovanú súčasť vzťahu zabezpečenia peňažných tokov. Oddelené vložené deriváty sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii spolu s ostatnými derivátmi.

3.5.2. Finančný majetok oceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Finančným majetkom v tejto kategórii je finančný majetok, ktorý nie je držaný na obchodovanie, a podľa IFRS 9 sa povinne oceňuje v reálnej hodnote, pretože nespĺňa požiadavky SPPI testu.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou tiež zahŕňa nástroje vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie a banka si nevybrala možnosť klasifikovať tieto investície ako oceňované FVOCI. Finančný majetok oceňovaný FVTPL sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Úrokové výnosy alebo výnosy z dividend sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ podľa podmienok zmluvy alebo ku dňu vzniku práva na platbu.

3.6. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

3.6.1. Dlhodobé nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Banka uplatňuje klasifikáciu dlhových nástrojov podľa IFRS 9, oceňovaných v FVOCI, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- nástroj je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku a tiež z predajov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie obchodného modelu, a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Dlhové nástroje oceňované FVOCI sa následne oceňujú reálnou hodnotou so zaevidovaním zisku alebo straty vzniknutých v dôsledku zmien reálnej hodnoty vo vlastnom imaní. Úrokové výnosy a kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri finančnom majetku oceňovanom v umorovanej hodnote. Banka uplatňuje požiadavky na zníženie hodnoty na dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku hospodárenia. Opravná položka sa však vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Ak banka vlastní viac ako jednu investíciu toho istého cenného papiera, vyradujú sa metódou prvý dnu, prvý von. Pri odúčtovaní sú kumulované zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní preklasifikované z vlastného imania do výkazu ziskov a strát.

Reálna hodnota dlhových nástrojov, pre ktoré existuje aktívny trh a trhovú hodnotu môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa oceňuje kótovanými trhovými cenami. V prípade, že kótované trhové ceny nie sú dostupné, reálna hodnota sa odhaduje použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

V prípade dlhových nástrojov oceňovaných vo FVOCI sa zníženie hodnoty posudzuje na základe rovnakých kritérií ako pri finančnom majetku v umorovanej hodnote. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového nástroja a tento nárast sa vzťahuje na udalosť, ku ktorej došlo po vykázaní opravnej položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“, strata zo zníženia hodnoty sa zruší prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

3.6.2. Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Pri prvotnom vykázaní sa banka môže rozhodnúť neodvolateľne klasifikovať niektoré svoje kapitálové investície ako nástroje vlastného imania vo FVOCI, ak spĺňajú definíciu vlastného imania podľa IAS 32 Finančné nástroje: prezentácia a nie sú držané na obchodovanie. Takáto klasifikácia sa určuje na úrovni jednotlivých nástrojov.

Zisky a straty z týchto nástrojov vlastného imania nikdy nie sú recyklované do výkazu ziskov a strát. Dividendy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“ v deň, keď bolo zistené právo na platbu, s výnimkou prípadov, keď banka využíva takéto výnosy ako náhradu časti nákladov na získanie nástroja. V takom prípade sa takéto zisky zaznamenávajú v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Nástroje vlastného imania vo FVOCI nepodliehajú znehodnoteniu.

3.7. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou zahŕňajú pohľadávky voči bankám, úvery poskytnuté klientom vrátane dlhových cenných papierov. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou zahŕňajú záväzky voči bankám, záväzky voči klientom, podriadený dlh a emitované dlhové cenné papiere.

3.7.1. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom

Banka oceňuje v umorovanej hodnote iba „Pohľadávky voči bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkaso zmluvných peňažných tokov z finančného majetku držaného v portfóliu, a
- zmluvné podmienky finančného majetku spĺňajú požiadavky SPPI testu.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám tvoria pohľadávky voči centrálnym bankám so splatnosťou nad 90 dní, pohľadávky z bežných účtov v iných ako centrálnych bankách, termínované vklady, úvery poskytnuté komerčným bankám a cenné papiere nakúpené od komerčných bánk. Zostatky sú vykázané v umorovanej hodnote vrátane akumulovaných úrokov a bez opravných položiek.

Úvery poskytnuté klientom

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery a pôžičky a cenné papiere s fixnými alebo so stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou. Tieto pohľadávky sú vykázané v umorovanej hodnote bez opravných položiek (pozn. 11.2).

Znehodnotenie

Detailný opis politiky je v poznámke 4.1.2.

Banka odpisuje stratové „Pohľadávky voči bankám“ a „Úvery poskytnuté klientom“ vtedy, keď rozhodne, že tieto úvery a pohľadávky sú nevymožiteľné. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek z finančného majetku oceňovaného umorovanou hodnotou a zostávajúca suma sa odpíše oproti ziskom a stratám vykazaným v časti „Opravné položky“. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

3.7.2. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou: Záväzky voči bankám, Vklady a úvery od klientov, Podriadené dlh a Emitované dlhové cenné papiere

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sú zdroje dlhového financovania banky.

Banka klasifikuje kapitálové nástroje ako finančné záväzky alebo nástroje vlastného imania v súlade s podstatou zmluvných podmienok nástrojov.

Vklady, vydané cenné papiere a podriadené záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou zníženou o priame prírastkové transakčné náklady a následne sú oceňované umorovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

V roku 2021 banka vstúpila do Targeted Long Term Refinancing Operation (TLTRO) s centrálnou bankou a je to prezentované pod položkou „Záväzky voči bankám“ (úvery a pôžičky od centrálnych bánk). K 31. decembru 2023 má banka záväzok vo forme prijatej pôžičky vo výške 60 miliónov eur (pozn. 11.3).

Banka posudzovala vhodné účtovanie vzhľadom na TLTRO. Banka sa rozhodla, že takýto nástroj sa nepokladá za pôžičku pod trhovou úrokovou sadzbou. To je dôvod, prečo sa to neúčtuje podľa IAS 20. Banka uplatňuje na transakcie TLTRO III účtovný postup určený v súlade s IFRS 9, pričom podmienky refinancovania stanovené ECB považuje za trhové sadzby v rámci opatrení menovej politiky eurosystému.

3.8. Repo obchody a reverzné obchody

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo obchody“) zostávajú vykázané ako majetok v riadku výkazu o finančnej situácii „Dlhové cenné papiere“ a záväzok z prijatého úveru sa vykazuje v riadku „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery od klientov“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vykazujú len v podsúvahe a poskytnutý úver sa vykazuje v riadku „Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách“, „Pohľadávky voči ostatným bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“, podľa typu transakcie.

Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou cenných papierov sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos, ktorý sa časovo rozlišuje počas trvania zmluvy.

3.9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

Pri prvotnom uplatnení IFRS 9 sa banka rozhodla naďalej uplatňovať požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa IAS 39 namiesto štandardu IFRS 9.

Deriváty držané na účely riadenia rizika zahŕňajú všetky pohľadávky a záväzky z derivátov, ktoré nie sú klasifikované ako deriváty držané na obchodovanie. Deriváty držané na účel riadenia rizika sú oceňované reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii v položke „Deriváty – účtovanie zabezpečenia“.

Banka používa derivátové nástroje, aby kontrolovala svoju angažovanosť voči riziku úrokových sadzieb, menovému riziku, riziku inflácie a kreditnému riziku vrátane angažovaností vyplývajúcich z veľmi pravdepodobných transakcií. S cieľom kontrolovať určité riziká používa banka účtovanie o zabezpečení, a to pri transakciách, ktoré spĺňajú špecifikované kritériá.

Banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom pri vzniku vrátane povahy rizika, cieľov a stratégie príslušného zabezpečenia a metódu, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti tohto zabezpečovacieho vzťahu.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa vykoná aj formálne posúdenie, ktoré v súlade s očakávaniami zabezpečí, že zabezpečovací nástroj bude pri vzájomnej kompenzácii vymedzených rizík v zabezpečovanej položke vysokoefektívny. Zabezpečenia sa formálne posudzujú každý mesiac. Považujú sa za vysokoefektívne vtedy, keď v súlade s očakávaniami zmeny v reálnej hodnote peňažných tokov súvisiacich so zaisťovaným rizikom počas obdobia, na ktoré bolo zabezpečenie vymedzené, dosiahnu kompenzáciu v rozmedzí 80 až 125 %.

V situáciách, v rámci ktorých zabezpečovaná položka predstavuje predpovedanú transakciu, banka posúdi, či je táto transakcia vysokopravdepodobná a či predstavuje angažovanosť voči variabilite v peňažných tokoch, ktoré ovplyvnia výkaz ziskov a strát

Zabezpečovanie peňažných tokov

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach peňažných tokov sa efektívna časť zisku alebo strát zo zabezpečovacieho nástroja prvotne vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacieho nástroja sa zaúčtuje priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečované peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Zabezpečovanie reálnej hodnoty

Pri určených a oprávnených zabezpečeniach reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov vykáže tiež ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď zabezpečované peňažné toky vplývajú na vykazovaný čistý zisk alebo stratu, zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja sa reklasifikuje z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Ak zabezpečovací nástroj zanikne alebo je predaný, ukončený, realizovaný alebo už nespĺňa kritériá účtovania o zabezpečení a zabezpečované peňažné toky sú stále pravdepodobné, akýkoľvek kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, zostanú oddelene vo vlastnom imaní a reklasifikujú sa z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako reklasifikačná úprava v momente zaúčtovania príslušnej zabezpečovanej transakcie. Ak sa už predpovedaná transakcia neočakáva, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli vykázané vo vlastnom imaní, sa reklasifikujú z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Konkrétne politiky pre zaistenie ovplyvnené reformou IBOR

Doplnenia fázy 1

Ak je zabezpečovací vzťah priamo ovplyvnený reformou IBOR, potom banka uplatňuje určité výnimky (uvádzané ako „doplnenia fázy 1“) zo všeobecných zásad účtovania zabezpečenia.

Všetky zaistenia ovplyvnené reformou IBOR boli buď splatné, alebo boli ukončené, preto banka prestala uplatňovať príslušné dodatky z 1. fázy.

Doplnenia fázy 2

Politiky špecifické pre nezmluvne špecifikované rizikové časti

Ak banka určí ako zabezpečené riziko alternatívnu referenčnú sadzbu a alternatívna referenčná sadzba je nezmluvne špecifikovaná riziková časť, ktorá nie je osobitne identifikovateľná k dátumu jej určenia, banka predpokladá, že sadzba spĺňa kritérium osobitnej identifikácie, ak odôvodnene očakáva, že alternatívna referenčná sadzba bude osobitne identifikovateľná do 24 mesiacov. 24-mesačné obdobie sa uplatňuje na tzv. rate-by-rate základe a začína plynúť od dátumu, keď banka prvýkrát určí alternatívnu referenčnú sadzbu ako zabezpečené riziko.

Ak banka následne očakáva, že nezmluvne špecifikovaná alternatívna zložka rizika referenčnej úrokovej sadzby nebude v rámci 24-mesačného obdobia osobitne identifikovateľná, ukončí perspektívne zabezpečovacie účtovníctvo odo dňa tohto prehodnotenia pre všetky zaistovacie vzťahy, v ktorých alternatívna referenčná sadzba je určená ako nezmluvne špecifikovaná riziková časť.

Politiky špecifické pre zaistenie peňažných tokov

Keď sa úroková sadzba, na ktorej boli založené zabezpečené budúce peňažné toky, zmení tak, ako to vyžaduje reforma IBOR, na účely určenia, či sa očakáva výskyt zabezpečených budúcich peňažných tokov, sa banka domnieva, že zabezpečovacia rezerva vykázaná v OCI pre daný zabezpečovací vzťah je založená na alternatívnej referenčnej sadzbe, na ktorej budú založené zabezpečené budúce peňažné toky.

3.10. Investície do spoločných podnikov a pridružených podnikov

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky, ak je na ne dôvod. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov sú ročne alebo aj častejšie testované na zníženie hodnoty, ak udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že ich účtovná hodnota môže byť znížená.

Banka používa na prepočet model oceňovania kapitálových aktív (Capital Asset Pricing Model – „CAPM“) pre testovanie znehodnotenia, využitím projekcie peňažných tokov založených na posledných finančných rozpočtoch odsúhlasených vyšším manažmentom, pokrývajúcimi plánované päťročné obdobie. Diskontná sadzba aplikovaná na budúce peňažné toky po období piatich rokov je upravená o projektovanú sadzbu rastu. Diskontná sadzba aj projektovaná sadzba rastu sa stanovujú na úrovni skupiny ISP špecificky pre slovenský trh.

Výpočet spätne získateľnej sumy berie do úvahy nasledujúce kľúčové parametre:

- úrokové marže – vývoj marží a objemov podľa produktových radov,
- diskontné sadzby – založené na CAPM,
- podiel na trhu počas plánovaného obdobia,
- projektované sadzby rastu použité na extrapoláciu peňažných tokov po skončení plánovaného obdobia,
- aktuálny HDP,
- sadzby inflácie.

VÚB skupina použila nasledujúce sadzby:

€ '000	2024	2023
Diskontná sadzba pred zdanením – peňažné toky	14,71 %	11,74 %
Diskontná sadzba pred zdanením – konečná hodnota	15,70 %	12,42 %
Projektová sadzba rastu	4,44 %	4,55 %

3.11. Hmotný majetok

Budovy a pozemky sú vykázané v reálnej hodnote založenej na pravidelnom, prinajmenšom ročnom, ocenení externými nezávislými špecializovanými spoločnosťami, poníženej o oprávky za budovy.

Pre budovy a pozemky banka používa na oceňovanie preceňovací model. Vedenie stanovilo, že predstavujú jednu triedu majetku založenú na pôvode, charakteristikách a rizikách. Banka používa na oceňovanie výnosovú metódu používajúc tržové nájomné a výnosnosť ako kľúčové vstupy. Reálne hodnoty sú založené na oceneniach vykonaných akreditovaným nezávislým odhadcom. Preceňovací model zosúladzuje účtovnú hodnotu s aktuálnou tržovou hodnotou. V dôsledku významných nepozorovateľných odhadovaných vstupných hodnôt boli reálne hodnoty zaradené do úrovne 3.

Realizovateľná hodnota sa určuje na základe reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj alebo hodnoty z používania, ak je hodnota z používania stanoviteľná a ak je vyššia ako reálna hodnota. Pri hmotnom majetku inom ako budovy a pozemky sa predpokladá, že účtovná hodnota bežne zodpovedá hodnote z používania, pretože je určená procesom odpisovania odhadnutým na základe efektívneho príspevku aktíva do výrobného procesu a od toho, že určenie reálnej hodnoty je mimoriadne subjektívne. Tieto dve hodnoty sa líšia a vedú k zníženiu hodnoty v prípade poškodenia, ukončenia výrobného procesu alebo iných podobných neopakujúcich sa okolností. Banka oceňuje budovy a pozemky podľa preceňovacieho modelu; v takom prípade sa s akoukoľvek stratou zo zníženia hodnoty preceneného majetku musí zaobchádzať ako s poklesom precenenia až do príslušnej výšky, potom sa akýkoľvek rozdiel zaúčtuje do výkazu ziskov a strát.

V prípade, že nová reálna hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu, hodnota majetku na súvahe je zvýšená cez ostatné súčasti komplexného výsledku a akumulovaná vo vlastnom imaní pod hlavičkou „Prebytku z precenenia budovy a pozemky“. V prípade, že opravná položka bola predtým zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát, rozpustenie opravnej položky sa zaúčtuje do výsledku hospodárenia do výšky predtým vykazanej cez výkaz ziskov a strát. Ak je nová reálna hodnota nižšia ako účtovná hodnota, pokles je účtovaný do výsledku hospodárenia. Skupina ISP si vybrala eliminačný prístup, čo znamená, že už vytvorené oprávky sú eliminované voči hrubej účtovnej hodnote majetku v deň precenenia. Majetok, ktorý je predmetom preceňovacieho modelu, sa odpisuje na základe jeho precenenej hodnoty.

Významná časť priestorov pobočiek, ktoré banka využíva, je výsledkom transakcií predaja a spätného prenájmu. Tieto spätné prenájmy sa vykazujú ako majetok s právom na užívanie a záväzky z prenájmu. Priemerná doba prenájmu týchto priestorov bola odhadnutá na štyri roky.

Všetok ostatný hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napríklad o dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo na rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti sa aktivujú. Náklady na opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

Výška odpisov sa vypočíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti:

	Počet rokov
Budovy	10 – 33
Zariadenia	4 – 12
Ostatný hmotný majetok	4 – 12

Pozemky, obstaraný a nezaradený majetok (nedokončené investície) a umelecké diela sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušného majetku do používania.

Banka preveruje hodnotu majetku na znehodnotenie na ročnej báze. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Hmotný majetok zahŕňa aj právo používania majetku.

3.12. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti. Doby amortizácie sú nasledujúce:

	Počet rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	7 – 10

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

Obstaraný a nezaradený majetok (nedokončené investície) sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušného majetku do používania.

3.13. Goodwill

Goodwill predstavuje časť obstarávacej ceny podniku, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaraného podniku ku dňu jeho obstarania.

Goodwill je vykazovaný v obstarávacej cene zníženej o opravné položky, ak je na ne dôvod. Goodwill je ročne alebo aj častejšie testovaný na zníženie hodnoty, ak udalosti alebo zmeny v okolnostiach naznačujú, že jeho účtovná hodnota môže byť znížená.

Test znehodnotenia sa vykonáva rovnako ako je uvedené v pozn. 3.10.

3.14. Lízing

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ

V prípade lízingových zmlúv, pri ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ, sa každý lízing klasifikuje ako operatívny alebo finančný lízing. Lízing, pri ktorom si významnú časť rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva ponechá prenajímateľ, sa klasifikuje ako operatívny lízing.

Finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak sa transferujú všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva na nájomcu. Príklady situácií, keď riziká a úžitky z vlastníctva sa považujú za prenesené na nájomcu, sú tieto:

- lízing prenesie vlastníctvo aktíva na nájomcu na konci doby lízingu,
- nájomca má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu, ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie, a je primerane isté na začiatku lízingu, že opcia bude uplatnená,
- doba lízingu je prinajmenšom na 3/4 ekonomickej životnosti majetku, aj keď vlastnícke právo nie je prevedené;
- na začiatku lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok rovná minimálne 90 % reálnej hodnoty prenajímaného majetku, alebo
- prenajímaný majetok má taký špecializovaný charakter, že ho môže použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav.

Klasifikácia lízingu sa robí k dátumu začiatku a prehodnocuje sa iba vtedy, ak dôjde k úprave lízingu.

Pohľadávka z finančného lízingu vo výške čistej investície do lízingu je ku dňu začatia vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky voči klientom“.

Počiatočné ocenenie lízingových splátok zahrnutých do čistej investície do lízingu:

- fixné platby mínus akékoľvek splatné lízingové stimuly;
- akékoľvek záruky zostatkovej hodnoty poskytnuté prenajímateľovi nájomcom, osobou spriaznenou s nájomcom alebo treťou stranou, ktorá nie je spriaznená s prenajímateľom a ktorá je finančne schopná plniť záväzky vyplývajúce zo záruky;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca dostatočne istý, že túto opciu uplatní; a
- platby pokút za ukončenie lízingu, ak doba lízingu odráža uplatnenie opcie na ukončenie lízingu zo strany nájomcu.

Následné meranie

Úrokové výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ počas lízingu s použitím sadzby implicitnej v lízingu, ktorá predstavuje diskontnú sadzbu, ktorá na začiatku lízingu spôsobuje súhrnnú súčasnú hodnotu minimálnych lízingových splátok, a nezaručená zostatková hodnota sa rovná súčtu reálnej hodnoty prenajatého majetku a akýchkoľvek počiatočných priamych nákladov prenajímateľa.

Lízingové splátky sa účtujú oproti hrubej investícii do lízingu a znižujú tak istinu, ako aj nerealizovaný finančný výnos.

Podrobný opis zníženia hodnoty čistej investície do lízingu je uvedený v poznámke 4.1.2.

Nezaručené zostatkové hodnoty sa pravidelne prehodnocujú a odhadujú, aby sa vypočítala hrubá investícia do lízingu. Ak došlo k zníženiu odhadovanej nezaručenej zostatkovej hodnoty, alokácia výnosov počas lízingu sa reviduje a akékoľvek zníženie v súvislosti s naakumulovanými sumami sa okamžite zaúčtuje.

3.15. Rezervy

Rezervy pozostávajú z rezerv na súdne spory, úverové prísluby a finančné záruky.

Banka vykazuje rezervy na súdne spory, ak má súčasný záväzok (zákonný alebo zmluvný) ako následok minulých udalostí, pričom je pravdepodobné, že na úhradu záväzku bude potrebný úbytok ekonomických zdrojov a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku.

Finančné záruky sú zmluvy, ktoré zaväzujú banku zaplatiť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle podmienok dlhového nástroja. Finančné záruky pozostávajú z akreditívov, zo záruk a z akceptácií.

Rezervy na finančné záruky sú prvotne vykázané v účtovnej závierke v reálnej hodnote, ktorá predstavuje prijatú prémiiu. Po prvotnom vykázaní sa záväzok banky z každej záruky oceňuje vo vyššej zo súm sumy pôvodne vykázanej zníženej o kumulatívne amortizácie vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ rovnomerne počas životnosti záruky a sumy rezervy na očakávané úverové straty.

Opravné položky ECL na finančné záruky sa vykazujú na základe štádia finančného nástroja (trojstupňový prístup), ktorý ovplyvňuje výpočet očakávanej straty z finančnej záruky. Akékoľvek zvýšenie alebo zníženie rezervy vyplývajúce zo zmien v opravných položkách ECL týkajúcich sa finančných záruk sa zaznamenáva vo výkaze ziskov a strát v položke „Straty zo zníženia hodnoty“.

V prípade uplatnenia finančnej záruky banka vyplatí záruku jej držiteľovi a záruka zaniká. Namiesto toho sa vytvorí pohľadávka proti protistrane, pre ktorú banka vydala finančnú záruku, a pôvodná rezerva k finančným zárukám sa premení na opravnú položku k tejto pohľadávke spolu s prípadným pohybom v rámci položky „Opravné položky“.

Úverové prísluby sú pevným záväzkom banky poskytnúť úver pri definovaných podmienkach. Pre úverové prísluby banka tiež vykazuje rezervy, a to na základe etapy finančného nástroja. Nárast a pokles rezerv vzťahujúcich sa na úverové prísluby je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky“.

3.16. Závazky zo zamestnaneckých požitkov

Záväzkom banky v súvislosti s odchodným do dôchodku a s pracovnými jubileami zamestnancov je hodnota budúceho požitku, ktorý zamestnanci získali výmenou za svoje služby v súčasnosti a v minulých obdobiach. Rezervy na zamestnanecké požitky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v „Ostatných záväzkoch“. Všetky výnosy a náklady, ktoré vznikajú v súvislosti so zamestnaneckými požitkami, sú vykázané v položke „Mzdy a odmeny zamestnancom“.

„Odstupné a pracovné jubileá“ sú diskontované na určenie ich súčasnej hodnoty. Diskontná sadzba je určená na základe výnosovej krivky slovenských štátnych dlhopisov s 15-ročnou dobou splatnosti, pričom toto obdobie je najbližšie k priemernému obdobiu trvania požitkov. Na výpočet sa používa metóda projektovaných jednotkových kreditov. Pri výpočte sa použila priemerná miera fluktuácie, ktorá vychádza z historických údajov o obrate zamestnancov v banke za posledné tri roky. Priemerná miera fluktuácie podľa veku sa počítala ako pomer počtu výpovedí a priemerného počtu zamestnancov. Všetci zamestnanci banky sú zaradení do programu požitkov odchodné do dôchodku a pracovné jubileá.

3.17. Rezervy vo vlastnom imaní

Rezervy, ktoré sú vykázané vo vlastnom imaní a zároveň v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sú nasledujúce:

- Rezerva „Prebytok z precenenia za budovy a pozemky“ obsahuje prebytok z precenenia budov a pozemkov, ktorý vznikol použitím preceňovacieho modelu.
- Rezerva „Zabezpečenie peňažných tokov“ obsahuje efektívnu časť zisku alebo straty zabezpečovacieho nástroja použitého na zabezpečenie peňažných tokov.
- Rezerva „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ zahŕňa zmeny v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI.
- Rezerva „Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky“ sa používa na zaznamenanie kurzových rozdielov, ktoré vznikajú z prepočtu čistej investície do zahraničnej prevádzky.

3.18. Čisté úrokové výnosy

Čistý úrokový výnos zahŕňa úrokový výnos a úrokový náklad vypočítaný metódou aj efektívnej úrokovej miery aj inými metódami. Tieto sa zverejňujú oddelene vo výkaze ziskov a strát pre úrokové výnosy a úrokové náklady, aby poskytli symetrické a porovnateľné informácie.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (EIR) pre všetky finančné nástroje oceňované amortizovanou hodnotou (poznámka 3.7.1 a 3.7.2).

V prípade zabezpečovacieho vzťahu (ako je definované v poznámke 3.9) úrok z úrokového swapu efektívne nahrádza zmluvnú úrokovú sadzbu zabezpečenej položky a takýto úrok je uvedený v časti „Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery“.

Dodatky k reforme IBOR vo fáze 2 umožňujú, aby sa zmeny základu pre určovanie zmluvných peňažných tokov považovali za zmeny pohyblivej úrokovej sadzby za predpokladu splnenia určitých podmienok. Medzi podmienky patrí, že zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy IBOR a že prechod prebehne na ekonomicky rovnocennom základe.

Ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úroky prijaté z finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, okrem úrokov z derivátov s použitím zmluvnej úrokovej sadzby a z finančného lízingu, kde sa používa sadzba implicitná v lízingu.

Úrokový výnos/náklad na všetky deriváty sa vykazuje ako súčasť zmeny reálnej hodnoty v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

Záporné úroky z finančného majetku sa vykazujú v úrokových nákladoch a záporné úroky z finančných záväzkov sa vykazujú v úrokových výnosoch.

V roku 2021 vstúpila banka do cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je uvedená v riadku „Závazky voči bankám“.

Podľa účtovných zásad VÚB Group sa revízia podmienok nástroja zo strany ECB považuje za zmenu pohyblivej sadzby podľa nominálnej hodnoty. B5.4.5 štandardu IFRS 9 s výhľadovou úpravou úrokovej sadzby vzhľadom na skutočnosť, že ECB má pri stanovovaní sadzieb menovej politiky možnosť meniť úrokové sadzby podľa vlastného uváženia. Úroky sa preto vykazujú pravidelne na základe úrokovej sadzby nástroja za každé obdobie, ako sa vyžaduje v odseku B5.4.5 štandardu IFRS 9.

Úrokové náklady z TLTRO sú prezentované v riadku „Výnosové úroky“.

3.19. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka získava príjmy z poplatkov a provízií z rôznych finančných služieb, ktoré poskytuje svojim klientom. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú v sume, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú banka podľa očakávania bude mať nárok výmenou za poskytnutie služieb.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ako sú počiatkové poplatky a poplatky za záväzky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného aktíva alebo finančného záväzku, sú zahrnuté v efektívnej úrokovej miere (pozri pozn. 3.21).

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajú z finančných služieb poskytovaných bankou vrátane vedenia účtu, služieb správy hotovosti, maklérskeho služieb, administratívnych služieb týkajúcich sa úverov, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií projektového financovania, služieb správy aktív, faktoringových služieb a ďalšie. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií sa vykazujú pri poskytnutí príslušnej služby. Ak sa neočakáva, že úverový príslub bude mať za následok čerpanie úveru, príslušný poplatok za úverový príslub sa vykáže rovnomerne počas príslubu.

Povinnosti plnenia, ako aj načasovanie ich splnenia sú identifikované a určené pri uzavretí zmluvy. Výnosové zmluvy banky nezahŕňajú viaceré záväzky na plnenie.

Banka vo všeobecnosti dospela k záveru, že je hlavnou stranou vo svojich dohodách o výnosoch, pretože zvyčajne kontroluje služby pred ich prevodom na zákazníka.

Keď banka poskytuje službu svojim zákazníkom, protihodnota je fakturovaná a spravidla splatná okamžite po uspokojení služby poskytnutej v určitom čase alebo na konci zmluvného obdobia za službu poskytovanú v priebehu času.

Podstata a načasovanie vyrovnania povinností plnenia zmluvy vrátane dôležitých platobných podmienok:

Bežné účty	Poplatky za vedenie účtu sú účtované na klientskych účtoch na mesačnej báze. Banka stanovuje sadzby osobitne pre retailových klientov a korporátnych klientov v každej jurisdikcii na ročnej báze.
Karty	Poplatky za kreditné a debetné karty súvisia s vydaním karty na obdobie platnosti, ako aj s poplatkami za špecifické transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Transakčné poplatky za platby a transakcie v cudzej mene sú účtované na účte klienta v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Služby k úverom zahŕňajú hlavne poplatky za prečerpanie, ktoré sú vykázané lineárne počas prečerpania. Taktiež zahŕňajú ostatné poplatky za služby, vrátane finančného lízingu, ktoré sú účtované na mesačnej báze a sú založené na pevných sadzbách, ktoré banka prehodnocuje na ročnej báze.
Nepriame vklady	Tieto poplatky súvisia so sprostredkovaním investícií do podielových fondov prostredníctvom bankovej pobočkovej siete. Poplatky sú banke platené od Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. Nakoľko banka nemá v súvislosti s týmito poplatkami žiadnu priebežnú povinnosť plniť svoje záväzky, vykazuje ich v plnej výške pri uskutočnení sprostredkovania.
Poistenie	Banka sprostredkováva poistenie popri predaji vlastných produktov. S výnimkou sprostredkovania životného poistenia je iba alikvotná časť provízie posielaná poisťovacou spoločnosťou na mesačnej báze, preto banka vykazuje iba príslušnú časť provízie ako výnos v priebehu času. Ak klient zruší svoju zmluvu s poisťovacou spoločnosťou, poisťovacia spoločnosť prestane banke vyplácať alikvotnú časť provízie a banka prestane vykazovať tieto poplatky. Banka nie je zaviazaná vrátiť späť poisťovacej spoločnosti alikvotnú časť provízie, ktorú už vykazala v poplatkoch. Pri sprostredkovaní životného poistenia je banka vystavená riziku predčasného vypovedania poistnej zmluvy zo strany klienta počas istého obdobia. Banka vypočítala vplyv týchto prípadov na vykazovanie podľa Medzinárodného štandardu finančného výkazníctva 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi („IFRS 15“) a vyhodnotila ho ako nemateriálny a pokračuje vo vykazovaní výnosov z týchto poplatkov tak, ako sú poskytované príslušné sprostredkovateľské služby.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby, pri ktorých banka neočakáva čerpanie úveru, sú vykazované lineárne počas trvania úverového príslubu. Správa syndikovaných úverov, vykonávanie klientskych transakcií s burzami a upisovaním cenných papierov, poplatky za predčasné splatenie úveru a ostatné poplatky sú účtované v čase uskutočnenia transakcie.
Faktoring	Služby týkajúce sa faktoringu zahŕňajú: - poplatok za finančný nástroj, kde poplatky sú vykazované lineárne počas trvania príslubu; - poplatky za spracovanie faktúr, kde sa účtuje fixný poplatok za spracovanie každej faktúry; - poplatky za faktoring, kde poplatok predstavuje percento z celkovej sumy pohľadávky.

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Bežné účty	Výnosy za služby k účtom a zo servisných poplatkov sú vykazované počas poskytovania služieb.
Karty	Výnosy z poplatkov za vydávanie kariet sú vykazované počas poskytovania služby. Výnosy plynúce z transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Platby a riadenie hotovosti	Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Úvery	Poplatky za prečerpanie sú vykazované lineárne počas trvania prečerpania. Výnosy týkajúce sa transakcií, vrátane tých z finančného lízingu, sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Nepriame vklady	Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Poistenie	Výnosy z poplatkov za sprostredkovanie poistenia sú vykazované počas trvania zmluvy, s výnimkou poplatkov za sprostredkovanie životného poistenia, kde je poplatok vykázaný v čase poskytnutia služby a vypovedanie zmluvy je vykázané, keď nastane.
Finančné obchody, štruktúrované obchody	Poplatky za úverové prísluby sú vykazované lineárne počas trvania príslubu. Výnosy z poplatkov za transakcie sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.
Factoring	Poplatok za finančný nástroj je vykazovaný lineárne počas trvania príslubu. Výnosy týkajúce sa spracovania faktúr a poplatok za factoring sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

3.20. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

„Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“ zahŕňa zisky a straty z nákupov, predajov a zo zmien v reálnej hodnote finančného majetku a záväzkov vrátane cenných papierov a derivátov. Tiež zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

3.21. Splatná a odložená daň z príjmov a osobitný odvod

Daň sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých banka vykonáva svoju činnosť.

Náklady na daň z príjmov sa vykazujú v každom časovom intervale v priebehu účtovného roka na základe najlepšieho odhadu váženého priemeru ročnej sadzby dane z príjmov očakávanej za celý účtovný rok. V prípade zmeny odhadu ročnej sadzby dane z príjmov sa môže časovo rozlíšená suma nákladov na daň z príjmov v jednom z časových intervalov v priebehu účtovného roka upraviť v nasledujúcom období daného účtovného roka.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie majetku a záväzkov.

Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní. Tieto dane sú súčasťou položky „Ostatné prevádzkové náklady“.

S účinnosťou od januára 2024 vstúpil na Slovensku do platnosti nový druh osobitného odvodu pre bankový sektor. Pre rok 2024 je výška osobitného odvodu stanovená na úrovni 30 % z hospodárskeho výsledku pred zdanením a následné roky bude postupne klesať až na úroveň 15 % v roku 2027. Od roku 2028 budú banky podliehať štandardnej sadzbe osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom.

4. Riadenie finančného a operačného rizika

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti banky voči každému z uvedených rizík, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má absolútnu kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Medzi jeho hlavné zodpovednosti patrí vytvorenie a zrušenie výborov riadiacich riziko. Najdôležitejšie riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami sú:

- Výbor riadenia aktív a pasív („ALCO“),
- Výbor pre riadenie úverového rizika („CRGC“),
- Výbor operačného rizika („ORC“).

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosť. Kompetencia každého riadiaceho orgánu je vymedzená v príslušnom dokumente.

Zásady banky na riadenie rizika majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami na riadenie rizika sa posudzujú na pravidelnej báze, aby odrážali zmeny trhových podmienok, ponúkaných produktov a služieb. Prostredníctvom štandardov a postupov používaných v rámci školení a postupov sa banky snažia vybudovať disciplinované a konštruktívne kontrolné prostredie, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti. Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit banky zodpovedá za monitorovanie súladu so zásadami a s postupmi na riadenie rizika a za posúdenie primeranosti rámca na riadenie rizík v súvislosti s existujúcimi rizikami. Odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit banky vykonáva pravidelné aj priebežné previerky kontrolných mechanizmov a postupov na riadenie rizika.

4.1. Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho banke vyplynie riziko finančnej straty. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov poskytnutých klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Na účely výkazníctva riadenia rizika zvažuje a konsoliduje banka všetky prvky úverovej angažovanosti (napr. riziko zlyhania jednotlivých dlžníkov, riziko krajiny a riziko sektora). Na účely riadenia rizík sa síce úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku.

Credit Risk Charter („CRC“) vymedzuje princípy na meranie, kontrolu a riadenie úverového rizika, definujúc právny rámec, hlavné úlohy, predpisy a metodológie, ktoré podporujú proces riadenia úverového rizika v banke.

Na spresnenie, CRC definuje všeobecné a špecifické (retailové, korporátne) požiadavky úverového rizika na používané metódy a postupy a zahŕňa ako samostatné časti zásady, ktorými sa riadia kľúčové aspekty procesu riadenia úverového rizika v banke:

- schvaľovacie kompetencie,
- politiku riadenia zabezpečenia,
- politiku opravných položiek,
- limity koncentrácie rizika,
- definíciu zlyhania,
- segmentáciu klientov pre potreby riadenia rizík,
- úverovú politiku pre korporátnych klientov, úverovú politiku pre retailových klientov,
- riadenie ozdravných opatrení a vymáhanie pohľadávok.

4.1.1. Riadenie úverového rizika

Úsek Riadenie rizík ako kontrolná jednotka banky je riadená vrchným riaditeľom úseku Riadenie rizík, ktorý je členom predstavenstva banky. Jej organizačná štruktúra má za cieľ poskytovať podporu pobočkám a podávať správy o úverových, trhových a operačných rizikách dozornej rade a predstavenstvu. Úsek zodpovedá za kontrolu nad úverovým rizikom vrátane:

- prípravy stratégie, princípov, procesov a postupov na riadenie rizika pokrývajúcej aj pravidlá na posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie, stupne rizík a súvisiace výkazníctvo;
- stanovenia limitov na koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovania dodržiavania týchto limitov,
- tvorby štruktúry oprávnení na schválenie a obnovu úverových limitov. Informácie o limitoch oprávnení sa uvádzajú v dokumente CRC,
- posúdenia úverového rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovania plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi (regulačnými a internými limitmi); pravidelné správy o úverovej kvalite skupinových portfólií sa predkladajú predstavenstvu,
- prípravy, vedenia a validácie skóringových a ratingových modelov – aplikačných aj behaviorálnych,
- prípravy, údržby a spätného testovania modelu tvorby opravných položiek.

4.1.2. Opravné položky

Banka tvorí opravné položky na straty z dôvodu znehodnotenia, ktoré predstavujú očakávanú stratu úverového portfólia.

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, banka postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri klientoch, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti (500-tisíc eur), sa vykazuje znehodnotenie na individuálnej báze. Na znehodnotenie na portfóliovej báze používa banka údaje z minulých období a výhľadové informácie dokazujúce znehodnotenie na portfóliovej báze vychádzajúce hlavne z platobnej disciplíny klientov.

Pravidlá na určenie individuálne významných klientov a metodiky výpočtu sú stanovené v dokumentoch Credit Risk Charter alebo v internom predpise Tvorba opravných položiek (Provisioning Policy).

Individuálne posúdenie expozícií je založené na podrobnom preskúmaní a analýze situácie dlžníka.

Individuálne hodnotenie analyticky formulované pre každú expozíciu vychádza z podrobného a komplexného preskúmania všetkých dostupných prvkov.

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Výpočet kolektívnych opravných položiek („ECL“) je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozícii v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“), strate v prípade zlyhania („LGD“), kreditnom konverznom faktore („CCF“). Pre každý segment boli rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované vývojovou funkciou, odborom Kontroly úverového portfólia a Interná validácia a odborom Vnútrošná kontrola a vnútorný audit banky.

Metodológia rizikových parametrov používaných na výpočet ECL je v súlade s metodológiou ISP skupiny poskytnutou materskou spoločnosťou.

Pre PD modely v portfóliách, kde banka používa interné modely, je používaný pokročilý prístup.

Pri portfóliách, kde nie je možné použiť tento prístup (nedostupnosť interného modelu, nízky počet pozorovaní, nízky počet zlyhaní, nedostupnosť makroekonomického modelu pre portfólio), banka použije zjednodušený prístup, napríklad finálne hodnoty poskytnuté materskou spoločnosťou, kritériá posunu („notching criteria“) s použitím ratingu krajiny a LGD atď.

Protistrany s nízkym počtom pozorovaní a nízkym počtom zaznamenaných zlyhaní, kde nebolo možné vytvoriť spoľahlivé migračné matice alebo vyvinúť satelitný makroekonomický model na predpovedanie miery zlyhania, boli definované ako portfólio s nízkym zlyhaním. Parametre pre tieto portfóliá dodáva materská spoločnosť.

EAD sa počíta osobitne pre umorované a neumorované produkty. Hodnota EAD pre umorované produkty je založená na splátkových kalendároch, zatiaľ čo hodnota EAD pre produkty bez umorenia sa počíta pomocou kreditného konverzného faktora (CCF). V súčasnosti VÚB skupina používa modely CCF iba pre segmenty Retailoví klienti – kreditné karty, Retailoví klienti – prečerpania a korporátne úvery. Pre všetky ostatné portfóliá/segmenty sa používajú regulátorne hodnoty CCF.

Metodika stanovenia etapy

Trojetapový prístup vychádza zo zmien úverovej kvality od prvotného vykázania:

- Do etapy 1 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne nezhoršila alebo ktoré nesú k dátumu vykázania nízke úverové riziko.
- Do etapy 2 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne zhoršila, avšak pri ktorých neexistujú objektívne dôkazy o udalosti spojenej s úverovou stratou.
- Do etapy 3 patria finančné nástroje, pri ktorých k dátumu vykázania existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty.

Banka zaviedla interné pravidlá s využitím významného počtu dní v omeškaní, významného nárastu PD, forbearance hodnôt, metódy včasného varovania, procesu proaktívneho riadenia úverov („PCM“), neštandardných kategórií na hodnotenie správnosti etapy pre výpočet očakávanej straty. Tieto indikátory sú detailne opísané nižšie.

Klasifikácia expozícií do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Štandardné expozície s DPD menej ako 30 dní	Štandardné nezlyhané kontrakty s DPD viac ako 30 dní	Neštandardné expozície po splatnosti
	Štandardné expozície s odloženou splatnosťou	Neštandardné expozície pravdepodobné nesplatenie
	Štandardné expozície vedené pod PCM	Neštandardné expozície sporné
	Štandardné expozície s výrazným nárastom PD	

Vo všeobecnosti sa aplikujú tieto pravidlá:

- pri vzniku sa finančné nástroje klasifikujú do etapy 1, okrem nástrojov, ktoré sú znehodnotené v deň nadobudnutia, ktoré sú zatriedené do príslušnej etapy;
- ak nie je dostatok informácií na určenie toho, či sa úver významne znehodnotil od svojho vzniku, finančný nástroj je zaradený do etapy 2.

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 banka neklasifikovala žiadny finančný majetok ako kúpený alebo vzniknutý úverovo znehodnotený (Purchased or Originated Credit Impaired, „POCI“).

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s viac ako 30 dňami po splatnosti

Existuje vyvrátená domnienka, že úverové riziko vyplývajúce z finančného majetku sa od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, keď sú zmluvné platby viac než 30 dní po splatnosti.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s odloženou splatnosťou

Expozície s odloženou splatnosťou sa považujú za ďalšie kritérium zvýšenia kreditného rizika, keďže predstavujú riziko nesplácania, ak klient má alebo bude mať pri plnení svojich finančných záväzkov ťažkosti. Štandardné úvery s odloženou splatnosťou tvoria modifikované a refinancované úvery. Minimálna skúšobná doba pre tieto zmluvy je 24 mesiacov, potom môže byť zmluva presunutá do etapy 1, ak spĺňa stanovené kritériá pre klasifikáciu úverov s odloženou splatnosťou (napríklad nie je viac ako 30 dní v omeškaní, zmluva je štandardná alebo protistrana splatila viac ako významnú sumu z dlžnej sumy od vstupu do stavu s odloženou splatnosťou).

Kritérium pre etapu 2: Splácané expozície vedené pod PCM

Expozície vedené pod PCM sa zaraďujú do etapy 2, keďže ich možno považovať za expozície s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania.

Kritérium pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD

Významný nárast PD medzi vznikom (alebo prvým vykázaním) a dátumom vykázania sa používa ako ukazovateľ znižovania úverovej kvality. „Ku každému dátumu vykazovania účtovná jednotka posudzuje, či od prvotného vykázania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja. Pri uskutočňovaní posúdenia účtovná jednotka používa zmenu rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.“ PD pri vzniku sa používa výlučne na stanovenie etapy.

Kritérium je používané pre všetky portfóliá. Na zhodnotenie, či sa od vzniku úverové riziko zvýšilo významne, je potrebné porovnať PD za obdobie medzi vznikom a dátumom vykázania.

Toto kritérium sa určuje samostatne pre každý segment, avšak hlavné črty metodiky sú spoločné.

Pre toto kritérium je kľúčové správne nastavenie hranice PD. Metodika banky uvádza, že hranica PD môže byť v závislosti od segmentu/modelu, zostávajúceho času do splatnosti, ratingovej triedy a iných potenciálnych ukazovateľov rôzna. Kumulatívne PD a ich relatívne rozdiely (medzi niektorými dvoma ratingovými stupňami) sa v skutočnosti s rastúcim časom do splatnosti menia veľmi rýchlo. Preto by jedna spoločná hranica pre všetky splatnosti nevedla k správne stanoveniu etáp. Rozlíšenie hraníc medzi ratingovými úrovňami je tiež dôležité – čím horší je rating, tým nižšia hranica sa použije.

Kritérium pre etapu 3

Finančný majetok v Kritériu etapy 3 je považovaný za úverovo znehodnotený. Je to v prípade, keď jedna alebo viacero udalostí určuje nepriaznivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky.

Dôkazy, že finančné aktívum je úverovo znehodnotený, zahŕňajú nasledujúce pozorovateľné dáta:

- výrazné finančné ťažkosti dlžníka alebo emitenta;
- porušenie zmluvy, ako sú zlyhanie alebo udalosť po splatnosti;
- reštrukturalizácia úveru alebo preddavku banky, ak sa banka nerozhodne inak;
- pravdepodobnosť, že dlžník bude čeliť úpadku alebo inej finančnej situácii;
- strata aktívneho trhu v dôsledku finančných ťažkostí.

Úver, ktorý bol opätovne prerokovaný z dôvodu zhoršenia stavu dlžníka, je zvyčajne považovaný za úverovo zlyhaný, pokiaľ neexistuje dôkaz, že riziko z neprijatia zmluvných peňažných tokov sa významne znížilo a neexistujú žiadne ďalšie indikátory znehodnotenia.

Kritériá určovania etáp pre dlhové cenné papiere

Proces určovania etáp pre dlhopisy sa vykonáva paralelne s určovaním etáp pre úvery. Kritériom, ktoré sa použije na posúdenie, či sa úverové riziko dlhopisu od vzniku významne zvýšilo, je porovnanie PD počas životnosti.

Nasledujúce kritériá boli schválené pre každú etapu za dlhové cenné papiere:

Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
Dlhopisy bez výrazného zvýšenia kreditného rizika Dlhopisy investičného stupňa (Výnimka nízkeho úverového rizika platí len pre dlhopisy v portfóliu FVOCI pri prvotnej aplikácii IFRS 9 („FTA“).)	Dlhopisy s výrazným zvýšením PD od vzniku	Zlyhané dlhopisy

Okrem uvedených kritérií sa pri určovaní etáp musia dodržať nasledujúce pravidlá:

- pri vzniku sú finančné nástroje zaradené do etapy 1;
- ak neexistuje dostatok informácií na určenie, či sa kreditné riziko od vzniku výrazne zvýšilo, finančný nástroj sa zaradí do etapy 2.

Kritériá určovania etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútro skupinové expozície

Portfólio s nízkym zlyhaním definované materskou spoločnosťou tvoria expozície voči nasledujúcim subjektom:

- štátom (centrálnym bankám, vládám, obciam a mestám, subjektom verejného sektora);
- inštitúciám (bankám a iným finančným inštitúciám);
- veľkým spoločnostiam (spoločnosti s obrátom vyše 500 miliónov eur).

Vnútro skupinové expozície sú expozície voči nasledujúcim subjektom:

- materská spoločnosť;
- vlastné dcérske spoločnosti banky;
- iné dcérske spoločnosti skupiny ISP.

Vzhľadom na ich zvláštnu povahu (expozície sú v rámci vlastnej bankovej skupiny s nízkym rizikovým profilom) sa vnútro skupinové transakcie vždy zaradujú do etapy 1 s 12-mesačným ECL.

Pravidlá na určovanie etáp pre portfólio s nízkym zlyhaním a vnútrogrupinové expozície určuje materská spoločnosť pre úvery a dlhopisy a tieto pravidlá platia na úrovni ISP skupiny. Expozície sú zaradené do etapy 2 na základe kritéria významného zvýšenia kreditného rizika meraného porovnaním PD počas životnosti. Toto kritérium pre portfólio s nízkym zlyhaním je definované na základe špecifických ratingov a zostatkovej splatnosti expozície. Hranice poskytuje materská spoločnosť. Hranice sú aplikované rovnako, ako je opísané v Kritériu pre etapu 2: Štandardné expozície s výrazným nárastom PD.

Výpočet očakávanej úverovej straty

Etapu 1

Očakávaná strata pre expozície zaradené do etapy 1 sa vypočítava na základe 1-ročných rizikových parametrov (PD, LGD a EAD). Pri výpočte očakávanej kreditnej straty z pozícií, ktoré vypršia počas prvého roku, možno PD upraviť, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze, ale aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie. Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a ich splatnosť je rovná jednému roku.

Etapu 2

Očakávaná strata pre expozície zaradené do etapy 2 sa vypočítava so zohľadnením času do splatnosti s použitím primeraných kumulatívnych hodnôt rizikových parametrov. Pri výpočte očakávanej kreditnej straty z pozícií, ktoré vypršia počas prvého roku, možno PD upraviť, aby sa celé PD nezapočítalo na ročnej báze, ale aby sa zohľadnil skutočný dátum expirácie. Pri transakciách bez dátumu splatnosti sa predpokladá, že tieto transakcie sa raz ročne prehodnocujú a ich splatnosť je rovná jednému roku.

Etapu 3

VÚB skupina sa rozhodla určiť opravnú položku na nesplácané expozície (transakcie v Etape 3) ako IAS 39 rezervu vrátane navýšenia, ktorého odhad vychádza z prvkov pohľadu do budúcnosti a ktoré zvyšuje súčasnú úroveň krytia neštandardných expozícií.

Zohľadnenie výhľadových informácií

Pri zohľadnení výhľadových informácií VÚB skupina nasleduje metodiku dodanú materskou spoločnosťou. Predikované hodnoty makropremenných použitých v modeloch sú dodávané materskou spoločnosťou.

PD modely zohľadňujú výhľadové informácie pri tvorbe odhadov použitím základného scenára z interných satelitných modelov. Ostatné scenáre sú zohľadnené vo forme tzv. add-on. Add-on sa vyráta ako kombinácia finálnych hodnôt PD zrátaných pre všetky 3 scenáre na 3 nasledujúce roky.

VÚB skupina používa interne vyvinuté satelitné modely na predikciu budúcich mier zlyhania pre rôzne segmenty. Tieto modely sú založené na makroekonomických premenných. Výstup z týchto modelov zahŕňa model pre základný scenár, ako aj ostatné scenáre, ktoré sa používajú na výpočet add-on.

Pre LGD modely banka používa interne vyvinuté makroekonomické satelitné modely pre zapracovanie výhľadových informácií do LGD parametra. Výstupom z týchto modelov sú predikované hodnoty straty v prípade zlyhania pre základný scenár navýšené o add-on, ktorý zohľadňuje aj ostatné scenáre. Pre neperformné pozície je add-on odvodený len na základe základného a zlého scenára a je aplikovaný na TTC LGD hodnotu.

VÚB skupina vykonáva rekalibráciu a aktualizáciu scenárov satelitných modelov na pravidelnej báze.

Pohyby v **opravných položkách** od počiatočného zostatku po konečný zostatok podľa dôvodu, pre ktorý došlo k zmene stavu:

2024	1.		Zmeny v	Transfer	Transfer	Transfer	Ukon-	Odpísaný/	31.
€ '000	január	Vznik	riziku (čisté)	do etapy 1	do etapy 2	do etapy 3	čenie	predaný majetok	december
Etap 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	232	25	(32)	-	-	-	(13)	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	5	351	(4)	-	-	-	(349)	-	3
Úvery poskytnuté klientom:	42 583	27 537	(97 264)	93 989	(27 892)	(181)	(8 975)	-	29 797
	42 588	27 888	(97 268)	93 989	(27 892)	(181)	(9 324)	-	29 800
Úverové prísluby a finančné záruky	4 722	17 245	(23 391)	15 185	(8 019)	-	(2 459)	-	3 283
Etap 2									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	123 749	-	81 521	(87 413)	37 215	(37 731)	(4 968)	-	112 373
	123 749	-	81 521	(87 413)	37 215	(37 731)	(4 968)	-	112 373
Úverové prísluby a finančné záruky	7 776	-	18 469	(14 916)	8 059	(2 059)	(1 781)	-	15 548
Etap 3									
Finančný majetok oceňovaný AC									
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 104	-	763	-	-	-	(1)	-	5 866
Úvery poskytnuté klientom:	205 686	-	32 216	(6 576)	(9 323)	37 912	-	(62 117)	197 798
	210 790	-	32 979	(6 576)	(9 323)	37 912	(1)	(62 117)	203 664
Úverové prísluby a finančné záruky	4 390	-	1 034	(269)	(40)	2 059	(2 835)	-	4 339
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	232	25	(32)	-	-	-	(13)	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	5 109	351	759	-	-	-	(350)	-	5 869
Úvery poskytnuté klientom:	372 018	27 537	16 473	-	-	-	(13 943)	(62 117)	339 968
	377 127	27 888	17 232	-	-	-	(14 293)	(62 117)	345 837
Úverové prísluby a finančné záruky	16 888	17 245	(3 888)	-	-	-	(7 075)	-	23 170

2023	1.		Zmeny v	Transfer	Transfer	Transfer		Odpísaný/	31.
€ '000	január	Vznik	riziku (čisté)	do etapy 1	do etapy 2	do etapy 3	Ukon- čenie	predaný majetok	december
Etapu 1									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	21	(91)	57	(1)	-	(30)	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	10	58	2	-	-	-	(65)	-	5
Úvery poskytnuté klientom:	48 962	31 986	(76 800)	81 431	(37 396)	(232)	(5 368)	-	42 583
	48 972	32 044	(76 798)	81 431	(37 396)	(232)	(5 433)	-	42 588
Úverové prísluby a finančné záruky	5 149	13 742	(14 518)	9 581	(6 762)	(3)	(2 467)	-	4 722
Etapu 2									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	56	(57)	1	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	88	-	2 841	-	-	(2 929)	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	102 763	-	95 753	(78 942)	40 824	(31 897)	(4 752)	-	123 749
	102 851	-	98 594	(78 942)	40 824	(34 826)	(4 752)	-	123 749
Úverové prísluby a finančné záruky	3 181	-	9 377	(9 022)	6 887	(930)	(1 717)	-	7 776
Etapu 3									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	267	-	1 908	-	-	2 929	-	-	5 104
Úvery poskytnuté klientom:	215 686	-	3 319	(2 490)	(3 427)	32 129	14 932	(54 463)	205 686
	215 953	-	5 227	(2 490)	(3 427)	35 058	14 932	(54 463)	210 790
Úverové prísluby a finančné záruky	6 077	-	899	(558)	(126)	933	(2 835)	-	4 390
Spolu									
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	276	21	(35)	-	-	-	(30)	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči ostatným bankám	365	58	4 751	-	-	-	(65)	-	5 109
Úvery poskytnuté klientom:	367 411	31 986	22 272	(1)	1	-	4 812	(54 463)	372 018
	367 776	32 044	27 023	(1)	1	-	4 747	(54 463)	377 127
Úverové prísluby a finančné záruky	14 407	13 742	(4 242)	1	(1)	-	(7 019)	-	16 888

Pri presune medzi etapami dôjde najskôr k presunu pôvodnej výšky opravnej položky a následne sa v novej etape prejaví zmena v kreditnom riziku.

Zmeny v dôsledku modifikácií, ktoré nemajú za následok odúčtovanie finančného majetku, sú nemateriálne.

Pohyby v **hrubých účtovných hodnotách** finančných nástrojov počas roka súvisiacich so zmenami v opravných položkách:

2024	1.		Transfer	Transfer	Transfer		Odpísaný/	31.
€ '000	január	Vznik	do	do	do	Ukončenie	predaný	december
			etapy 1	etapy 2	etapy 3		majetok	
Etapu 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 246 816	485 837	-	-	-	(52 412)	(203 540)	1 476 701
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	161 470	11 420 531	-	-	-	(11 319 415)	-	262 586
Úvery poskytnuté klientom	16 734 334	10 409 178	1 986 889	(2 676 700)	(54 348)	(7 910 865)	-	18 488 488
	16 895 804	21 829 709	1 986 889	(2 676 700)	(54 348)	(19 230 280)	-	18 751 074
Úverové prísluby a finančné záruky	4 634 050	3 853 436	881 402	(1 159 251)	(3 573)	(3 425 333)	-	4 780 731
Etapu 2								
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Úvery poskytnuté klientom	1 769 458	-	(1 969 515)	2 708 283	(171 280)	(393 448)	-	1 943 498
Úverové prísluby a finančné záruky	683 854	-	(878 381)	1 161 312	(18 041)	(64 357)	-	884 387
Etapu 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Pohľadávky voči ostatným bankám	74 505	19	-	-	-	(18 803)	-	55 721
Úvery poskytnuté klientom	339 876	-	(17 374)	(31 583)	225 628	(78 826)	(71 634)	366 087
	414 381	19	(17 374)	(31 583)	225 628	(97 629)	(71 634)	421 808
Úverové prísluby a finančné záruky	16 240	-	(3 021)	(2 061)	21 614	(15 238)	-	17 534
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 246 816	485 837	-	-	-	(52 412)	(203 540)	1 476 701
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	235 975	11 420 550	-	-	-	(11 338 218)	-	318 307
Úvery poskytnuté klientom	18 843 668	10 409 178	-	-	-	(8 383 139)	(71 634)	20 798 073
	19 079 643	21 829 728	-	-	-	(19 721 357)	(71 634)	21 116 380
Úverové prísluby a finančné záruky	5 334 144	3 853 436	-	-	-	(3 504 928)	-	5 682 652

2023	1.	Vznik	Transfer	Transfer	Transfer	Ukončenie	Odpísaný/ predaný majetok	31.
€ '000	január		do etapy 1	do etapy 2	do etapy 3			december
Etapu 1								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 412 200	385 063	248 674	(247 563)	-	(146 500)	(405 058)	1 246 816
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	71 598	7 255 675	-	-	-	(7 165 803)	-	161 470
Úvery poskytnuté klientom	15 960 309	8 168 960	2 049 387	(2 696 194)	(29 474)	(6 718 654)	-	16 734 334
	16 031 907	15 424 635	2 049 387	(2 696 194)	(29 474)	(13 884 457)	-	16 895 804
Úverové prísluby a finančné záruky	5 645 409	1 377 338	735 137	(1 370 905)	(7 168)	(1 745 761)	-	4 634 050
Etapu 2								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	1 111	(248 674)	247 563	-	-	-	-
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	80 511	-	-	-	(79 766)	(745)	-	-
Úvery poskytnuté klientom	1 589 305	-	(2 034 076)	2 708 403	(127 875)	(366 299)	-	1 769 458
	1 669 816	-	(2 034 076)	2 708 403	(207 641)	(367 044)	-	1 769 458
Úverové prísluby a finančné záruky	155 049	181 318	(730 369)	1 372 533	(11 780)	(282 897)	-	683 854
Etapu 3								
Finančný majetok oceňovaný AC								
Pohľadávky voči ostatným bankám	-	806	-	-	79 766	(6 067)	-	74 505
Úvery poskytnuté klientom	322 525	-	(15 311)	(12 208)	157 348	(57 684)	(54 794)	339 876
	322 525	806	(15 311)	(12 208)	237 114	(63 751)	(54 794)	414 381
Úverové prísluby a finančné záruky	20 850	-	(4 768)	(1 629)	18 949	(17 162)	-	16 240
Spolu								
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 412 200	386 174	-	-	-	(146 500)	(405 058)	1 246 816
Finančný majetok oceňovaný AC:								
Pohľadávky voči ostatným bankám	152 109	7 256 481	-	-	-	(7 172 615)	-	235 975
Úvery poskytnuté klientom	17 872 139	8 168 960	-	1	(1)	(7 142 637)	(54 794)	18 843 668
	18 024 248	15 425 441	-	1	(1)	(14 315 252)	(54 794)	19 079 643
Úverové prísluby a finančné záruky	5 821 308	1 558 656	-	(1)	1	(2 045 820)	-	5 334 144

4.1.3. Zatriedenie neštandardných úverov

Banka považuje finančný majetok za neštandardný v súlade s Vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 680/2014 a ďalšími dodatkami (Zavedenie Technických štandardov, „ITS“), ak:

- je nepravdepodobné, že dlžník splatí svoje záväzky z úverov banke v plnej sume, bez zásahov banky, ako je napríklad realizácia zabezpečenia (ak má banka v držbe); alebo
- dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti so splatením akéhokoľvek materiálneho záväzku z úveru banke.

Banka využíva definíciu Neštandardných úverov odvodenú z projektu Harmonizácie. Projekt Harmonizácie bol stimulovaný Intesa Sanpaolo s cieľom zjednotiť definície a kategórie neštandardných úverov naprieč dcérskymi spoločnosťami ISP skupiny. Definícia neštandardných úverov, ktoré zahŕňajú tri klasifikačné kategórie (po splatnosti, pravdepodobné nesplatenie, sporné), je založená na omeškaní (dní po dni splatnosti) a posudzovacích kritériách pre kategórie sporné a pravdepodobné nesplatenie. V prípade kategórie po splatnosti sú brané do úvahy DPD a hranice pre materialitu dlžníka.

Opis jednotlivých kategórií úverov je nasledujúci:

Kategória	Opis
Sporné	Expozície voči klientom, ktorí sú v stave platobnej neschopnosti (aj keď nie je nutné potvrdenie súdu) alebo v akomkoľvek porovnateľnom stave bez ohľadu na výšku straty predpovedanú bankou.
Pravdepodobné nesplatenie	Expozície voči klientom, u ktorých je nepravdepodobné, že budú schopní splatiť svoje záväzky bez použitia opatrení napríklad v podobe vymáhania záruk/zabezpečení.
Po splatnosti	Expozície klasifikované inak ako sporné alebo pravdepodobné nesplatenie, ktoré majú v čase vykázania omeškanie aspoň 90 dní po dni splatnosti.
Štandardné	Všetky expozície, ktoré nie sú klasifikované ako sporné, pravdepodobné nesplatenie a ani po splatnosti.

V kategórii **Pravdepodobné nesplatenie** sú brané do úvahy nasledujúce kvalitatívne ukazovatele:

- dlžník má ťažkosti včas splniť platobné záväzky (vystavený tolerancii veriteľa), napriek spoľahlivým očakávaniam budúcich prevádzkových peňažných tokov;
- dlžník rokuje s bankou o mimosúdnej dohode o reštrukturalizácii/vyrovnaní;
- dlžníci, ktorí podpísali mimosúdne dohody o reštrukturalizácii/vyrovnaní a pravidelne spĺňajú svoje finančné záväzky;
- dlžníci, ktorých ukazovatele úverovej kvality sa významne zhoršili a kde nie je možné očakávať, že budúce peňažné toky budú dostatočné na splnenie záväzkov voči banke;
- vážne problémy v podnikaní dlžníka (požiadavka na ďalší kapitál, narušená platobná schopnosť).

V kategórii **Sporné** sú brané do úvahy nasledujúce kvalitatívne ukazovatele:

- ak je dlžník v dobrovoľnom zániku alebo inej právne záväznej forme likvidácie bez možnosti nepretržite pokračovať v činnosti;
- v prípade, ak bola súdne nariadená likvidácia a dlžníkove aktivity nie sú právne pozastavené;
- ak podľa akéhokoľvek verejného registra alebo súdnym príkazom bola ukončená existencia právnickej osoby;
- ak bol dlžník registrovaný (mal byť registrovaný) na zozname Fraud/Black List;
- dlžníci, ktorí očakávajú peňažné toky, ktoré nevyplývajú z vlastného podnikania, ale z uplatnenia záložného práva/záruky („gone concern“ prístup);
- dlžníci (zvyčajne fyzické osoby), voči ktorým sa začalo nútené správne alebo vymáhacie konanie;
- neštandardný status je vykonávaný na úrovni dlžníka v súlade s jednotnými pravidlami z materskej spoločnosti.

Nasledujúca tabuľka opisuje úverové portfólio banky v zmysle klasifikačných kategórií:

2024 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Štandardné	262 586	(3)	262 583
	Pravdepodobné nesplatenie	55 721	(5 866)	49 855
		318 307	(5 869)	312 438
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Štandardné	1 333 369	(481)	1 332 888
	Sporné	18	(7)	11
		1 333 387	(488)	1 332 899
Nefinančné korporácie				
	Štandardné	6 749 827	(69 971)	6 679 856
	Po splatnosti	9 176	(3 238)	5 938
	Pravdepodobné nesplatenie	88 891	(33 959)	54 932
	Sporné	48 202	(31 980)	16 222
		6 896 096	(139 148)	6 756 948
		8 229 483	(139 636)	8 089 847
Retailoví klienti				
	Štandardné	11 367 738	(70 261)	11 297 477
	Po splatnosti	41 277	(20 101)	21 176
	Pravdepodobné nesplatenie	51 325	(23 043)	28 282
	Sporné	127 198	(85 470)	41 728
		11 587 538	(198 875)	11 388 663
Verejná správa				
	Štandardné	981 052	(1 457)	979 595
		20 798 073	(339 968)	20 458 105
		21 116 380	(345 837)	20 770 543
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 476 701	(212)	1 476 489
Úverové prísluby a finančné záruky				
	Štandardné	5 665 118	(18 831)	5 646 287
	Po splatnosti	1 335	(2)	1 333
	Pravdepodobné nesplatenie	12 918	(3 246)	9 672
	Sporné	3 281	(1 091)	2 190
		5 682 652	(23 170)	5 659 482

2023 € '000	Kategória	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám	Štandardné	161 470	(5)	161 465
	Pravdepodobné nesplatenie	74 502	(5 103)	69 399
	Sporné	3	(1)	2
		<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Štandardné	1 053 802	(244)	1 053 558
	Sporné	8	(3)	5
		<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie	Štandardné	6 269 626	(85 628)	6 183 998
	Po splatnosti	10 325	(3 487)	6 838
	Pravdepodobné nesplatenie	56 096	(26 773)	29 323
	Sporné	36 748	(25 891)	10 857
		<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
		<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti				
	Štandardné	10 867 742	(77 188)	10 790 554
	Po splatnosti	35 524	(18 181)	17 343
	Pravdepodobné nesplatenie	45 743	(22 615)	23 128
	Sporné	151 959	(108 735)	43 224
		<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa				
	Štandardné	312 622	(3 272)	309 350
	Po splatnosti	1	-	1
	Sporné	3 472	(1)	3 471
		<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
		<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
		<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Štandardné	1 246 816	(232)	1 246 584
Úverové prísluby a finančné záruky				
	Štandardné	5 317 904	(12 498)	5 305 406
	Po splatnosti	1 311	(15)	1 296
	Pravdepodobné nesplatenie	12 272	(4 292)	7 980
	Sporné	2 657	(83)	2 574
		<u>5 334 144</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 317 256</u>

Nasledujúca tabuľka znázorňuje kvalitu úverového portfólia banky z hľadiska omeškania platieb:

2024		Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
Bez omeškania		262 586	(3)	262 583
Viac ako 181 dní		55 721	(5 866)	49 855
		<u>318 307</u>	<u>(5 869)</u>	<u>312 438</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
Bez omeškania		1 333 369	(481)	1 332 888
Viac ako 181 dní		18	(7)	11
		<u>1 333 387</u>	<u>(488)</u>	<u>1 332 899</u>
Nefinančné korporácie				
Bez omeškania		6 757 251	(94 871)	6 662 380
1 – 30 dní		62 636	(2 855)	59 781
31 – 60 dní		7 254	(1 234)	6 020
61 – 90 dní		4 944	(706)	4 238
91 – 180 dní		7 575	(2 563)	5 012
Viac ako 181 dní		56 436	(36 919)	19 517
		<u>6 896 096</u>	<u>(139 148)</u>	<u>6 756 948</u>
		<u>8 229 483</u>	<u>(139 636)</u>	<u>8 089 847</u>
Retailoví klienti				
Bez omeškania		11 215 851	(67 135)	11 148 716
1 – 30 dní		179 071	(21 848)	157 223
31 – 60 dní		40 050	(10 243)	29 807
61 – 90 dní		23 646	(7 314)	16 332
91 – 180 dní		30 616	(15 155)	15 461
Viac ako 181 dní		98 304	(77 180)	21 124
		<u>11 587 538</u>	<u>(198 875)</u>	<u>11 388 663</u>
Verejná správa				
Bez omeškania		977 263	(1 347)	975 916
1 – 30 dní		3 548	(110)	3 438
31 – 60 dní		241	-	241
		<u>981 052</u>	<u>(1 457)</u>	<u>979 595</u>
		<u>20 798 073</u>	<u>(339 968)</u>	<u>20 458 105</u>
		<u>21 116 380</u>	<u>(345 837)</u>	<u>20 770 543</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
Bez omeškania		1 476 701	(212)	1 476 489
Úverové prísluby a finančné záruky				
Bez omeškania		5 682 652	(23 170)	5 659 482

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám			
Bez omeškania	161 470	(5)	161 465
Viac ako 181 dní	74 505	(5 104)	69 401
	<u>235 975</u>	<u>(5 109)</u>	<u>230 866</u>
Úvery poskytnuté klientom:			
Korporátni klienti:			
Finančné korporácie			
Bez omeškania	1 053 750	(244)	1 053 506
1 – 30 dní	52	-	52
Viac ako 181 dní	8	(3)	5
	<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie			
Bez omeškania	6 235 192	(98 202)	6 136 990
1 – 30 dní	62 881	(2 797)	60 084
31 – 60 dní	11 107	(1 018)	10 089
61 – 90 dní	4 256	(1 426)	2 830
91 – 180 dní	6 274	(2 814)	3 460
Viac ako 181 dní	53 085	(35 522)	17 563
	<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
	<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti			
Bez omeškania	10 746 708	(77 618)	10 669 090
1 – 30 dní	165 936	(24 453)	141 483
31 – 60 dní	37 101	(10 915)	26 186
61 – 90 dní	18 289	(7 069)	11 220
91 – 180 dní	25 219	(14 162)	11 057
Viac ako 181 dní	107 715	(92 502)	15 213
	<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa			
Bez omeškania	316 093	(3 273)	312 820
1 – 30 dní	1	-	1
Viac ako 181 dní	1	-	1
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>
	<u>19 079 643</u>	<u>(377 127)</u>	<u>18 702 516</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere			
Bez omeškania	1 246 816	(232)	1 246 584
Úverové prísluby a finančné záruky			
Bez omeškania	5 334 144	(16 888)	5 317 256

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality **podľa triedy majetku** pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	262 586	(3)	262 583	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	938 434	(385)	938 049	69	-	69	18	(7)	11
Prečerpania	38	-	38	17	-	17	-	-	-
Kreditné karty	18	-	18	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	393 568	(96)	393 472	-	-	-	-	-	-
Ostatné	1 165	-	1 165	-	-	-	-	-	-
Lízing	60	-	60	-	-	-	-	-	-
	<u>1 333 283</u>	<u>(481)</u>	<u>1 332 802</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>86</u>	<u>18</u>	<u>(7)</u>	<u>11</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 627 550	(14 759)	4 612 791	706 391	(47 527)	658 864	102 794	(40 675)	62 119
Hypotéky	6 294	(7)	6 287	975	(32)	943	376	(164)	212
Prečerpania	430 983	(740)	430 243	432 514	(3 756)	428 758	34 998	(24 149)	10 849
Kreditné karty	1 797	(9)	1 788	358	(56)	302	230	(133)	97
Faktoring	124 045	(1 003)	123 042	4 608	(103)	4 505	1 235	(209)	1 026
Dlhové cenné papiere	229 856	(165)	229 691	-	-	-	-	-	-
Lízing	135 644	(502)	135 142	48 812	(1 312)	47 500	6 636	(3 847)	2 789
	<u>5 556 169</u>	<u>(17 185)</u>	<u>5 538 984</u>	<u>1 193 658</u>	<u>(52 786)</u>	<u>1 140 872</u>	<u>146 269</u>	<u>(69 177)</u>	<u>77 092</u>
	<u>6 889 452</u>	<u>(17 666)</u>	<u>6 871 786</u>	<u>1 193 744</u>	<u>(52 786)</u>	<u>1 140 958</u>	<u>146 287</u>	<u>(69 184)</u>	<u>77 103</u>
Retailoví klienti									
Úvery	1 164 979	(7 736)	1 157 243	233 512	(28 404)	205 108	109 401	(82 667)	26 734
Hypotéky	9 343 069	(3 231)	9 339 838	455 114	(29 566)	425 548	100 536	(40 388)	60 148
Prečerpania	42 018	(95)	41 923	27 674	(460)	27 214	6 055	(3 724)	2 331
Kreditné karty	79 372	(103)	79 269	12 112	(538)	11 574	3 238	(1 424)	1 814
Faktoring	47	-	47	-	-	-	-	-	-
Lízing	6 474	(15)	6 459	3 367	(113)	3 254	570	(411)	159
	<u>10 635 959</u>	<u>(11 180)</u>	<u>10 624 779</u>	<u>731 779</u>	<u>(59 081)</u>	<u>672 698</u>	<u>219 800</u>	<u>(128 614)</u>	<u>91 186</u>
Verejná správa									
Úvery	179 956	(851)	179 105	17 700	(500)	17 200	-	-	-
Prečerpania	1 019	(1)	1 018	66	(1)	65	-	-	-
Kreditné karty	26	-	26	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	781 068	(94)	780 974	-	-	-	-	-	-
Lízing	1 008	(5)	1 003	209	(5)	204	-	-	-
	<u>963 077</u>	<u>(951)</u>	<u>962 126</u>	<u>17 975</u>	<u>(506)</u>	<u>17 469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>18 488 488</u>	<u>(29 797)</u>	<u>18 458 691</u>	<u>1 943 498</u>	<u>(112 373)</u>	<u>1 831 125</u>	<u>366 087</u>	<u>(197 798)</u>	<u>168 289</u>
	<u>18 751 074</u>	<u>(29 800)</u>	<u>18 721 274</u>	<u>1 943 498</u>	<u>(112 373)</u>	<u>1 831 125</u>	<u>421 808</u>	<u>(203 664)</u>	<u>218 144</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Úverové prísľuby a finančné záruky	1 476 701	(212)	1 476 489	-	-	-	-	-	-
	<u>4 780 731</u>	<u>(3 283)</u>	<u>4 777 448</u>	<u>884 387</u>	<u>(15 548)</u>	<u>868 839</u>	<u>17 534</u>	<u>(4 339)</u>	<u>13 195</u>

2023	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti									
Finančné korporácie									
Úvery	676 342	(170)	676 172	1	-	1	8	(3)	5
Prečerpania	17 735	(2)	17 733	-	-	-	-	-	-
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615	-	-	-	-	-	-
Lízing	33	-	33	-	-	-	-	-	-
	<u>1 053 801</u>	<u>(244)</u>	<u>1 053 557</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>(3)</u>	<u>5</u>
Nefinančné korporácie									
Úvery	4 261 860	(23 806)	4 238 054	729 149	(56 869)	672 280	60 290	(29 927)	30 363
Hypotéky	7 135	(23)	7 112	2 797	(200)	2 597	445	(298)	147
Prečerpania	489 435	(768)	488 667	333 501	(2 502)	330 999	31 001	(20 311)	10 690
Kreditné karty	1 106	(6)	1 100	462	(74)	388	97	(64)	33
Faktoring	136 197	(80)	136 117	4 781	(9)	4 772	2 317	(988)	1 329
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291	-	-	-	-	-	-
Lízing	139 161	(410)	138 751	39 542	(672)	38 870	9 019	(4 563)	4 456
	<u>5 159 394</u>	<u>(25 302)</u>	<u>5 134 092</u>	<u>1 110 232</u>	<u>(60 326)</u>	<u>1 049 906</u>	<u>103 169</u>	<u>(56 151)</u>	<u>47 018</u>
	<u>6 213 195</u>	<u>(25 546)</u>	<u>6 187 649</u>	<u>1 110 233</u>	<u>(60 326)</u>	<u>1 049 907</u>	<u>103 177</u>	<u>(56 154)</u>	<u>47 023</u>
Retailoví klienti									
Úvery	1 275 921	(10 912)	1 265 009	211 156	(27 454)	183 702	118 575	(97 951)	20 624
Hypotéky	8 838 942	(4 415)	8 834 527	359 819	(32 982)	326 837	102 780	(44 325)	58 455
Prečerpania	57 605	(139)	57 466	28 530	(432)	28 098	7 997	(5 282)	2 715
Kreditné karty	74 676	(111)	74 565	10 259	(547)	9 712	3 264	(1 842)	1 422
Faktoring	53	-	53	-	-	-	-	-	-
Lízing	7 079	(49)	7 030	3 702	(147)	3 555	610	(131)	479
	<u>0 254 276</u>	<u>(15 626)</u>	<u>0 238 650</u>	<u>613 466</u>	<u>(61 562)</u>	<u>551 904</u>	<u>233 226</u>	<u>(149 531)</u>	<u>83 695</u>
Verejná správa									
Úvery	157 517	(1 396)	156 121	44 791	(1 859)	42 932	3 472	(1)	3 471
Prečerpania	1 746	-	1 746	858	(2)	856	1	-	1
Kreditné karty	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784	-	-	-	-	-	-
Lízing	797	-	797	110	-	110	-	-	-
	<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>	<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>	<u>3 473</u>	<u>(1)</u>	<u>3 472</u>
	<u>6 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>6 691 751</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
	<u>6 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>6 853 216</u>	<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>	<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI - dlhové cenné papiere									
Úverové prísluby a finančné záruky	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

Nasledujúca tabuľka uvádza trojetapový prístup vychádzajúci zo zmien úverovej kvality podľa počtu dní po splatnosti pre všetok finančný majetok vystavený úverovému riziku.

2024	Etapa 1			Etapa 2			Etapa 3		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000									
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	262 586	(3)	262 583	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
	262 586	(3)	262 583	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporatívni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 333 283	(481)	1 332 802	86	-	86	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	18	(7)	11
	1 333 283	(481)	1 332 802	86	-	86	18	(7)	11
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 518 844	(16 696)	5 502 148	1 164 765	(51 063)	1 113 702	73 642	(27 112)	46 530
1 – 30 dní	36 717	(477)	36 240	22 587	(1 330)	21 257	3 332	(1 048)	2 284
31 – 60 dní	537	(10)	527	3 882	(181)	3 701	2 835	(1 043)	1 792
61 – 90 dní	45	(1)	44	2 241	(187)	2 054	2 658	(518)	2 140
91 – 180 dní	26	(1)	25	94	(11)	83	7 455	(2 551)	4 904
Viac ako 181 dní	-	-	-	89	(14)	75	56 347	(36 905)	19 442
	5 556 169	(17 185)	5 538 984	1 193 658	(52 786)	1 140 872	146 269	(69 177)	77 092
	6 889 452	(17 666)	6 871 786	1 193 744	(52 786)	1 140 958	146 287	(69 184)	77 103
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 575 292	(10 133)	10 565 159	596 443	(39 533)	556 910	44 116	(17 469)	26 647
1 – 30 dní	57 560	(977)	56 583	100 925	(12 689)	88 236	20 586	(8 182)	12 404
31 – 60 dní	2 506	(59)	2 447	21 816	(4 017)	17 799	15 728	(6 167)	9 561
61 – 90 dní	408	(8)	400	9 520	(2 325)	7 195	13 718	(4 981)	8 737
91 – 180 dní	12	(1)	11	2 696	(445)	2 251	27 908	(14 709)	13 199
Viac ako 181 dní	181	(2)	179	379	(72)	307	97 744	(77 106)	20 638
	10 635 959	(11 180)	10 624 779	731 779	(59 081)	672 698	219 800	(128 614)	91 186
Verejná správa									
Bez omeškania	961 878	(948)	960 930	15 385	(399)	14 986	-	-	-
1 – 30 dní	958	(3)	955	2 590	(107)	2 483	-	-	-
31 – 60 dní	241	-	241	-	-	-	-	-	-
	963 077	(951)	962 126	17 975	(506)	17 469	-	-	-
	18 488 488	(29 797)	18 458 691	1 943 498	(112 373)	1 831 125	366 087	(197 798)	168 289
	18 751 074	(29 800)	18 721 274	1 943 498	(112 373)	1 831 125	421 808	(203 664)	218 144
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 476 701	(212)	1 476 489	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby a finančné záruky									
Bez omeškania	4 780 731	(3 283)	4 777 448	884 387	(15 548)	868 839	17 534	(4 339)	13 195

2023	Etap 1			Etap 2			Etap 3		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:									
Pohľadávky voči bankám									
Bez omeškania	161 470	(5)	161 465	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
	161 470	(5)	161 465	-	-	-	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:									
Korporátni klienti:									
Finančné korporácie									
Bez omeškania	1 053 749	(244)	1 053 505	1	-	1	-	-	-
1 – 30 dní	52	-	52	-	-	-	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	8	(3)	5
	1 053 801	(244)	1 053 557	1	-	1	8	(3)	5
Nefinančné korporácie									
Bez omeškania	5 130 657	(25 111)	5 105 546	1 070 315	(58 470)	1 011 845	34 220	(14 621)	19 599
1 – 30 dní	28 631	(175)	28 456	30 483	(1 284)	29 199	3 767	(1 338)	2 429
31 – 60 dní	55	(1)	54	8 167	(463)	7 704	2 885	(554)	2 331
61 – 90 dní	-	-	-	1 177	(81)	1 096	3 079	(1 345)	1 734
91 – 180 dní	-	-	-	30	(8)	22	6 244	(2 806)	3 438
Viac ako 181 dní	51	(15)	36	60	(20)	40	52 974	(35 487)	17 487
	5 159 394	(25 302)	5 134 092	1 110 232	(60 326)	1 049 906	103 169	(56 151)	47 018
	6 213 195	(25 546)	6 187 649	1 110 233	(60 326)	1 049 907	103 177	(56 154)	47 023
Retailoví klienti									
Bez omeškania	10 195 098	(14 238)	10 180 860	496 114	(40 573)	455 541	55 496	(22 807)	32 689
1 – 30 dní	55 873	(1 297)	54 576	89 487	(14 163)	75 324	20 576	(8 993)	11 583
31 – 60 dní	2 037	(56)	1 981	19 710	(4 375)	15 335	15 354	(6 484)	8 870
61 – 90 dní	587	(25)	562	6 151	(1 899)	4 252	11 551	(5 145)	6 406
91 – 180 dní	340	(1)	339	1 777	(498)	1 279	23 102	(13 663)	9 439
Viac ako 181 dní	341	(9)	332	227	(54)	173	107 147	(92 439)	14 708
	10 254 276	(15 626)	10 238 650	613 466	(61 562)	551 904	233 226	(149 531)	83 695
Verejná správa									
Bez omeškania	266 863	(1 411)	265 452	45 758	(1 861)	43 897	3 472	(1)	3 471
1 – 30 dní	-	-	-	1	-	1	-	-	-
Viac ako 181 dní	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	266 863	(1 411)	265 452	45 759	(1 861)	43 898	3 473	(1)	3 472
	16 734 334	(42 583)	16 691 751	1 769 458	(123 749)	1 645 709	339 876	(205 686)	134 190
	16 895 804	(42 588)	16 853 216	1 769 458	(123 749)	1 645 709	414 381	(210 790)	203 591
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere									
Bez omeškania	1 246 816	(232)	1 246 584	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby a finančné záruky									
Bez omeškania	4 634 050	(4 722)	4 629 328	683 854	(7 776)	676 078	16 240	(4 390)	11 850

4.1.4. Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou („forbearance“)

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami sú úvery, ktoré boli reštrukturalizované v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dlžníka a pri ktorých banka urobila určité úľavy a súhlasila s výhodnejšími podmienkami pre dlžníka, než boli pôvodne poskytnuté podmienky. Upravené podmienky zvyčajne zahŕňajú predĺženie splatnosti, zmenu načasovania splácania úrokov a iné úpravy zmluvných podmienok. Banka uplatňuje politiku odloženej splatnosti s cieľom maximalizovať príležitosti na inkasovanie pohľadávok a minimalizovať riziko zlyhania. Podľa forbearance politiky banky sa úver pokladá za úver s odloženou splatnosťou, ak sú splnené obidve z týchto podmienok:

- banka identifikovala finančné ťažkosti, ktorým dlžník čelí alebo sa chystá čeliť;
- expozícia bola predmetom zmeny zmluvných podmienok alebo refinancovania poskytovaných v prípade súčasných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade, keď by finančné ťažkosti nastali, ak by nedošlo k zmene zmluvných podmienok alebo k refinancovaniu.

Banka nasleduje pravidlá Európskej centrálnej banky stanované v dokumente „ECB Guidance to banks on non-performing loans“, ktorý bol vydaný v marci 2017.

Pod forborne expozíciami rozumieme také zmluvy, ktoré sú buď performing, alebo non-performing a zároveň vykazujú známky zhovievavosti/ústupkov zo strany Banky.

Opatrenia splácania pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo bude čeliť ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Pod ústupkami (forbearance) zo strany banky rozumieme:

- priaznivé pozmenenie zmluvných podmienok pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (**modifikácia**),
- poskytnutie nového úveru na pokrytie predchádzajúcej pohľadávky pre dlžníka vo finančných ťažkostiach (**refinancovanie**),
- zmeny zmluvných podmienok na žiadosť dlžníka v rámci možností existujúcej zmluvy, s ktorými Banka súhlasila s vedomím finančných ťažkostí dlžníka (**vložené klauzuly zhovievavosti**).

To teda znamená, že definícia forborne expozícií sa nevzťahuje na zmeny zmluvných podmienok z komerčných dôvodov. Pojem „forborne expozícia“ sa viaže k jednotlivým zmluvám, ktoré sú predmetom ústupkov, a nie voči celému klientovi. Napriek tomu finančné ťažkosti musia byť hodnotené na úrovni klienta.

Cieľom forborne procesu (ústupkov zo strany Banky) je zamedzenie zhoršenia finančnej situácie dlžníka alebo ako pomôcka pri návrate dlžníka k udržateľnému splateniu dlhu. V prípade, že ide o performing klienta, tak daný ústupok by nemal oddialiť preklasifikovanie klienta do non-performing kategórie, ak jeho finančná situácia odôvodňuje preklasifikovanie klienta do rizikovejšej kategórie.

Udelenie ústupkov neznamená automatickú klasifikáciu do kategórie non-performing. Situácia sa vyhodnotí tzv. „net present value“ testom v aplikácii Finevare, ktorý identifikuje, či zmeny zmluvných podmienok vedú k zníženiu finančného záväzku dlžníka, podľa vzorca:

$$DO = \frac{NPV_0 - NPV_1}{NPV_0}$$

kde:

- DO je znížený finančný záväzok;
- NPV₀ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov (vrátane neuhradeného úroku a poplatkov) očakávaná podľa zmluvných záväzkov pred zmenami podmienok zmluvy diskontovanej s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka.
- NPV₁ je čistá aktuálna hodnota peňažných tokov očakávaná na základe nového opatrenia diskontovaného s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery zákazníka

Ak je vo výsledku znížený finančný záväzok vyšší ako prah 1 %, tak je daná expozícia klasifikovaná ako non-performing, inak je klasifikovaná ako performing.

Pri identifikácii forborne expozícií Európske pravidlá rozlišujú medzi **absolútnym a relatívnym predpokladom**. Absolútny predpoklad nadväzuje na také skutočnosti, ktoré vždy spadajú pod definíciu forborne expozícií bez možnosti predloženia protichodných dôkazov. Na druhej strane, relatívny predpoklad sa odkazuje na skutočnosti, ktoré spadajú pod definíciu forborne, pokiaľ nie je dokázaný opak. To znamená, že Banka môže na individuálnej báze vypracovať analýzu, ktorá odôvodní, že daná situácia klienta nemôže byť považovaná za ústupok zo strany Banky.

V zozname nižšie sú uvedené niektoré príklady najčastejších zmien zmluvných podmienok, ktoré môžu byť považované za ústupky zo strany Banky v zmysle definície forborne, pokiaľ je klient vo finančných ťažkostiach:

- krátkodobé kreditné záväzky podliehajúce konsolidácii alebo reštrukturalizácii dlhu,
- strednodobé úvery podliehajúce:
 - reštrukturalizácii splátkového kalendára s čiastočným odpustením alebo pozastavením splátok,
 - predĺženiu splatnosti,
 - predĺženiu obdobia pred začiatkom amortizácie,
 - zmene splátkového plánu z pravidelných splátok na jednu splátku pri splatnosti úveru,
 - konsolidácii,
- zmena zmluvných podmienok vychádzajúca z porušenia finančných príslubov,
- reštrukturalizácia dlhu klasifikovaného ako performing alebo dlhu po splatnosti ešte neklasifikovaného ako non-performing, ak ide o syndikovaný úver viacerých bánk,
- zmena zmluvných podmienok, napríklad ak je dlžníkovi znížená úroková miera,
- refinancovanie dlhu, aj krátkodobé, ak nové financovanie umožňuje dlžníkovi oddialenie splatenia dlhu,
- konverzia dlhu na vlastnícky podiel na majetku,
- v prípade predaja cenných papierov so spätným nákupom (REPO obchod), ak kapitalizácia finančných tokov má negatívny výsledok pri mark-to-market ohodnotení.

Ďalej nasledujú príklady, ktoré podľa európskych pravidiel musia byť považované za forborne (absolútny predpoklad):

- zmena zmluvných podmienok, ktorej následkom je čiastočné alebo kompletne odpísanie dlhu,
- využitie zmluvných podmienok zo strany dlžníka, ktoré mu umožňujú pozmenenie zmluvy (vložené klauzuly zhovievavosti),
- poskytnutie nového úveru dlžníkovi na účel splatenia istiny a/alebo úrokov iného úveru.

Predmetom forbearance politiky sú expozície retailových aj korporátnych klientov:

2024	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:						
Nefinančné korporácie	64 496	(1 780)	62 716	67 811	(39 629)	28 182
Retailoví klienti	71 973	(5 056)	66 917	37 222	(22 282)	14 940
Verejná správa	6	-	6	-	-	-
	<u>136 475</u>	<u>(6 836)</u>	<u>129 639</u>	<u>160 754</u>	<u>(67 777)</u>	<u>92 977</u>
Finančné záruky a úverové prísluby	5 018	(7)	5 011	2 915	(530)	2 385

2023	Štandardné s odloženou splatnosťou			Neštandardné s odloženou splatnosťou		
	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
€ '000						
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:						
Finančné korporácie	1	-	1	-	-	-
Nefinančné korporácie	100 538	(7 060)	93 478	42 353	(26 145)	16 208
Retailoví klienti	92 548	(8 663)	83 885	35 925	(23 841)	12 084
Verejná správa	13	-	13	-	-	-
	<u>193 100</u>	<u>(15 723)</u>	<u>177 377</u>	<u>152 780</u>	<u>(55 089)</u>	<u>97 691</u>
Finančné záruky a úverové prísluby	1 885	(12)	1 873	2 881	(1 191)	1 690

4.1.5. Politika odpisovania pohľadávok

Banka odpisuje zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov, ak sa zistí, že tieto zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sú nenávratné. Banka štandardne uvažuje o nenávratnosti úverových zostatkov na základe počtu dní omeškania (1 080 dní po lehote splatnosti). Zostatky úverov alebo dlhových cenných papierov sa odpíšu iba v prípade, keď už bol realizovaný kolaterál. Nenávratné pohľadávky vymáhajú externé agentúry, až kým nespĺňajú podmienky na odpísanie.

Úverový zostatok možno odpísať aj skôr, ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, v prípade, že existuje dôkaz o nevyhnutnosti danej pohľadávky. Odpis takýchto pohľadávok podlieha schváleniu zo strany riaditeľa divízie úverového rizika.

Finančný majetok, ktorý je odpísaný, podlieha naďalej procesu vymáhania. Väčšina takéhoto majetku je predmetom predaja tretím stranám za najlepšie ponúkané ceny.

Hodnota úverov odpísaných počas roka, ktoré sú stále predmetom vymáhania, je 33 226-tisíc eur (31. december 2023: 32 165-tisíc eur).

4.1.6. Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v rámci Banky. Zabezpečenie primárne slúži ako prostriedok na splatenie angažovanosti v prípade zlyhania dlžníka. Základným cieľom politiky zabezpečenia je jasne definovať pravidlá pre bežné a štandardné typy zabezpečenia používané Bankou v rámci jej úverových aktivít. Pravidlá minimálne opisujú a určujú:

- podmienky na právnu vymožiteľnosť;
- podmienky na proces ohodnotenia, ktorého výsledkom je maximálna hodnota akceptovaná Bankou pre jednotlivé typy zabezpečení pri poskytovaní úverov;
- podmienky na proces prehodnotenia.

Riadenie zabezpečenia má však širší význam ako len jednoduché prevzatie zabezpečenia z dôvodu splatenia angažovanosti Banky. Toto širšie ponímanie zahŕňa:

- stanovenie a následne udržiavanie politiky zabezpečenia zahŕňajúcej základné typy zabezpečení, právnu dokumentáciu používanú Bankou na zabezpečenie práv v prípade zlyhania dlžníka a ocenenie zabezpečení. Tieto aspekty riadenia zabezpečenia sú podrobnejšie uvedené v internej politike Banky;
- relevantnú a riadnu právnu bezchybnosť a registráciu zabezpečenia, aby bolo zachované právo Banky na zabezpečenie v prípade zlyhania dlžníka;
- pravidelný monitoring a prehodnotenie zabezpečenia držaného Bankou počas životnosti úveru;
- analýzu, monitoring a prehľad realizácie zabezpečení dosiahnutých oddelením vymáhania pohľadávok z dôvodu vyhodnotenia efektívnosti politiky zabezpečenia ako nástroja na zmiernenie rizika.

Rozhodovanie Banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, akými sú aktuálna výška pohľadávky, aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, dĺžka obdobia realizácie kolaterálu alebo náklady spojené s vymáhaním. O tom, ktorý zabezpečovací nástroj sa použije v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán Banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľnú dražbu,
- exekučné konanie,
- speňaženie zabezpečenia pohľadávky v konkurznom konaní,
- odpredaj pohľadávok vrátane zabezpečenia.

Banka prijíma zabezpečenie a iné nástroje na zníženie úverového rizika oproti určitým typom expozícií. Zabezpečenie na poskytnuté úvery klientom banka prijíma väčšinou vo forme záložného práva na hmotný majetok, iného zabezpečenia a garancií. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zabezpečenia posúdeného v čase poskytnutia pôžičky, pričom Banka reálnu hodnotu pravidelne aktualizuje.

Banka zmierňuje úverové riziko derivátov a reverzných repo obchodov uzatváraním rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní a prijímaním zabezpečenia vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov. Derivátové obchody sa vykonávajú buď na burze, alebo mimo burzy tzv. OTC (over-the-counter). Príslušná zmluvná dokumentácia na derivátové obchody (napr. ISDA Master Agreement ako zmluvný štandard publikovaný International Swaps and Derivatives Association) obsahuje ustanovenia upravujúce dohody o vzájomnom započítavaní (netting). Vo všeobecnosti platí, že na základe ISDA Master Agreement či iných obdobných typov rámcových zmlúv k derivátovým obchodom môžu byť za určitých okolností, napríklad v prípade zlyhania, všetky prípadne len niektoré aktívne transakcie ukončené, určí sa ich konečná hodnota a na vyrovnanie príslušných dotknutých transakcií sa použije čistá hodnota.

Hodnota zabezpečenia akceptovaná Bankou (reálna hodnota upravená podľa interných pravidiel limitovaná istinou úverovej expozície) a ostatné zabezpečenia držané proti finančnému majetku sú vykázané nižšie:

€ '000	2024		2023	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	10 855 118	-	10 337 722	-
z toho kryjúce hypotéky:	9 789 190	-	9 227 671	-
LTV* nižšie než 60 %	4 902 507	-	4 823 321	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	3 159 036	-	3 297 272	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	1 500 481	-	1 100 158	-
LTV vyššie než 100 %	227 166	-	6 920	-
Dlhové cenné papiere	15 251	39 248	25 723	33 678
Ostatné	539 206	55 986	593 778	71 239
	<u>11 409 575</u>	<u>95 234</u>	<u>10 957 223</u>	<u>104 917</u>

Hodnota zabezpečenia držaného proti finančnému majetku v etape 3 je takáto:

€ '000	2024		2023	
	Klienti	Banky	Klienti	Banky
Nehnutelnosti	143 088	-	121 087	-
z toho kryjúce hypotéky:	97 274	-	101 000	-
LTV* nižšie než 60 %	75 875	-	84 060	-
LTV vyššie než 60 % a nižšie než 80 %	12 586	-	12 843	-
LTV vyššie než 80 % a nižšie než 100 %	6 912	-	3 890	-
LTV vyššie než 100 %	1 901	-	207	-
Dlhové cenné papiere	515	-	277	-
Ostatné	15 844	55 986	17 667	71 239
	<u>159 447</u>	<u>55 986</u>	<u>139 031</u>	<u>71 239</u>

* LTV (loan to value) je pomer aktuálneho súvahového zostatku úveru k aktuálne alokovanej hodnote kolaterálu na daný kontrakt.

4.1.7. Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov

Vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov sa týka finančného majetku a záväzkov, ktoré spĺňajú tieto kritériá:

- sú vzájomne započítané vo výkaze o finančnej situácii; alebo
- sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd, ktoré pokrývajú podobné finančné nástroje bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii.

Podobné dohody zahŕňajú zmluvy o vyrovnaní transakcií, rámcové dohody o spätnom odkúpení a rámcové dohody o zapožičaní cenných papierov. Podobné finančné nástroje zahŕňajú deriváty, repo obchody, reverzné repo obchody a pôžičky cenných papierov. Finančné nástroje ako úvery a vklady nie sú v týchto zverejneniach zahrnuté, pokiaľ nie sú vzájomne započítané vo finančných výkazoch.

ISDA a podobné rámcové dohody o vzájomnom započítavaní nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii. Dôvodom je, že vynútiteľné právo na započítanie vykázaných hodnôt vzniká pre strany dohody iba v prípade zlyhania, insolventnosti alebo bankrotu banky alebo protistrany, alebo v dôsledku iných vopred určených udalostí. Okrem toho banka ani jej protistrany nemajú v úmysle realizovať čisté vyrovnanie alebo realizovať majetok a zároveň vyrovnať záväzok.

Banka prijíma a poskytuje zabezpečenie vo forme hotovosti a obchodovateľných cenných papierov v súvislosti s nasledujúcimi transakciami:

- deriváty,
- repo obchody a reverzné repo obchody.

Takéto zabezpečenie sa riadi štandardnými podmienkami vyplývajúcimi zo štandardných zmlúv a dodatkov ISDA, tzv. Credit Support Annex (CSA) a Global Master Repurchase Agreement („GMRA“). Cenné papiere prijaté alebo poskytnuté ako zabezpečenie môžu byť počas obdobia trvania transakcie ďalej založené alebo predané, pri ukončení transakcie však musia byť vrátené. Podmienky tiež umožňujú každej zo strán dohody ukončiť príslušné transakcie, ak protistrana nedodá dohodnuté zabezpečenie.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú finančný majetok a finančné záväzky, ktoré sú predmetom vynútiteľných rámcových dohôd a podobných dohôd o vzájomnom započítavaní vo výkaze o finančnej situácii (Statement of financial position, „SOPF“):

2024		Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá Hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	990 078	-	990 078	(990 078)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	123 545	-	123 545	-	(660)	122 885
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	247 868	-	247 868	-	(211 302)	36 566

2023		Súvisiace hodnoty nezapočítané v SOPF					
€ '000	Pozn.	Hrubá hodnota	Hrubá hodnota započítaná v SOPF	Čistá Hodnota v SOPF	Finančné nástroje a nepeňažné zabezpečenie	Peňažné zabezpečenie prijaté	Čistá hodnota
Typy finančného majetku							
Reverzné repo transakcie	7	849 221	-	849 221	(849 221)	-	-
Derivátové finančné nástroje	8, 9	215 710	-	215 710	-	(1 840)	213 870
Typy finančných záväzkov							
Derivátové finančné nástroje	8, 9	277 208	-	277 208	-	(109 424)	167 784

4.1.8. Koncentrácia úverového rizika

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa geografického členenia. Analýza koncentrácie úverového rizika k dňu zostavenia účtovnej závierky je v nižšie uvedenej tabuľke.

2024			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	78	-	78
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	210 034	(32)	210 002
Nefinančné korporácie	4 309 927	(117 061)	4 192 866
Retailoví klienti	11 355 450	(196 634)	11 158 816
Verejná správa	981 052	(1 457)	979 595
	<u>16 856 463</u>	<u>(315 184)</u>	<u>16 541 279</u>
	<u>16 856 541</u>	<u>(315 184)</u>	<u>16 541 357</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	785 190	(95)	785 095
Úverové prísluby a finančné záruky	3 778 160	(22 415)	3 755 745
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	420 826	(223)	420 603
Nefinančné korporácie	861 727	(1 457)	860 270
Retailoví klienti	19 258	(456)	18 802
	<u>1 301 811</u>	<u>(2 136)</u>	<u>1 299 675</u>
	<u>1 301 811</u>	<u>(2 136)</u>	<u>1 299 675</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	31 446	(1)	31 445
Úverové prísluby a finančné záruky	1 154 198	(538)	1 153 660
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	262 384	(3)	262 381
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	702 527	(233)	702 294
Nefinančné korporácie	1 377 978	(20 542)	1 357 436
Retailoví klienti	183 024	(1 557)	181 467
	<u>2 263 529</u>	<u>(22 332)</u>	<u>2 241 197</u>
	<u>2 525 913</u>	<u>(22 335)</u>	<u>2 503 578</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	577 035	(109)	576 926
Úverové prísluby a finančné záruky	640 886	(167)	640 719

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 239	(19)	5 220
	5 239	(19)	5 220
	60 960	(5 885)	55 075
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	83 031	(8)	83 023
Úverové prísluby a finančné záruky	312	-	312
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	124	-	124
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	345 745	(78)	345 667
Retailoví klienti	18 855	(165)	18 690
	364 600	(243)	364 357
	364 724	(243)	364 481
Úverové prísluby a finančné záruky	108 761	(49)	108 712
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	719	(10)	709
Retailoví klienti	5 712	(44)	5 668
	6 431	(54)	6 377
	6 431	(54)	6 377
Úverové prísluby a finančné záruky	335	(1)	334

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Slovensko			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	65	-	65
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	115 731	(9)	115 722
Nefinančné korporácie	4 289 177	(116 400)	4 172 777
Retailoví klienti	10 852 268	(223 803)	10 628 465
Verejná správa	279 630	(1 659)	277 971
	<u>15 536 806</u>	<u>(341 871)</u>	<u>15 194 935</u>
	<u>15 536 871</u>	<u>(341 871)</u>	<u>15 195 000</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI			
– dlhové cenné papiere	763 205	(101)	763 104
Úverové prísluby a finančné záruky	3 399 592	(15 548)	3 384 044
Česká republika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	134	-	134
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	335 698	(98)	335 600
Nefinančné korporácie	900 139	(3 401)	896 738
Retailoví klienti	21 213	(1 186)	20 027
	<u>1 257 050</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 365</u>
	<u>1 257 184</u>	<u>(4 685)</u>	<u>1 252 499</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	31 237	-	31 237
Úverové prísluby a finančné záruky	1 316 303	(811)	1 315 492
Ostatné európske krajiny			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	160 094	(6)	160 088
Úvery poskytnuté klientom:			
Finančné korporácie	602 381	(140)	602 241
Nefinančné korporácie	1 025 675	(21 968)	1 003 707
Retailoví klienti	201 739	(1 416)	200 323
	<u>1 829 795</u>	<u>(23 524)</u>	<u>1 806 271</u>
	<u>1 989 889</u>	<u>(23 530)</u>	<u>1 966 359</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	345 282	(126)	345 156
Úverové prísluby a finančné záruky	515 226	(449)	514 777

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Amerika			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	74 502	(5 103)	69 399
Úvery poskytnuté klientom:			
Retailoví klienti	5 843	(43)	5 800
	<u>80 345</u>	<u>(5 146)</u>	<u>75 199</u>
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere	107 092	(5)	107 087
Úverové prísluby a finančné záruky	722	(1)	721
Ázia			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči bankám	1 180	-	1 180
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	157 087	(10)	157 077
Retailoví klienti	15 879	(244)	15 635
	<u>172 966</u>	<u>(254)</u>	<u>172 712</u>
	<u>174 146</u>	<u>(254)</u>	<u>173 892</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	101 974	(79)	101 895
Zvyšok sveta			
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Úvery poskytnuté klientom:			
Nefinančné korporácie	717	-	717
Retailoví klienti	4 026	(27)	3 999
Verejná správa	36 465	(1 614)	34 851
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
	<u>41 208</u>	<u>(1 641)</u>	<u>39 567</u>
Úverové prísluby a finančné záruky	327	-	327

Analýza koncentrácie úverového rizika **cenných papierov** je takáto:

	2024			2023		
€ '000	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Európa						
Slovensko	785 190	(94)	785 096	763 205	(101)	763 104
Luxembursko	178 480	(25)	178 455	-	-	-
Taliansko	122 233	(19)	122 214	122 887	(54)	122 833
Maďarsko	106 309	(62)	106 247	100 662	(66)	100 596
Francúzsko	86 018	-	86 018	30 222	(1)	30 221
Belgicko	51 592	(1)	51 591	-	-	-
Česko	31 446	(1)	31 445	31 237	-	31 236
Veľká Británia	20 297	(1)	20 296	32 029	(1)	32 028
Rakúsko	6 923	(1)	6 922	2 834	-	2 834
Španielsko	5 183	-	5 183	-	-	-
Poľsko	-	-	-	35 072	-	35 071
Estónsko	-	-	-	21 576	(3)	21 573
	<u>1 393 671</u>	<u>(204)</u>	<u>1 393 467</u>	<u>1 139 724</u>	<u>(227)</u>	<u>1 139 497</u>
Severná Amerika						
Kanada	83 030	(8)	83 022	107 092	(5)	107 087

Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov je uvedená v nižšie priloženej tabuľke.

2024	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Podsúvaha
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti	Verejná správa		
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	303 457	15 956	-	-	158 869
Ťažba a dobývanie	-	-	138 975	29	-	-	118 585
Priemyselná výroba	-	12 076	1 142 680	24 061	-	-	855 584
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	568 866	1	-	-	1 076 201
Dodávka vody	-	-	54 021	363	11 153	-	52 809
Stavebníctvo	-	-	448 334	27 612	-	-	729 209
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	1 080 270	51 940	-	-	652 122
Doprava a skladovanie	-	-	675 322	10 201	-	-	193 226
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	68 410	6 407	-	-	5 476
Informácie a komunikácia	-	15	76 054	1 977	-	-	76 810
Finančné a poisťovacie činnosti**	312 360	1 320 790	36 338	1 342	-	389 758	509 833
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	732 081	33 280	36	-	148 148
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	494 802	12 862	-	-	262 021
Administratívne a podporné činnosti	-	-	359 884	3 874	15	-	109 940
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	208	56	967 565	1 086 731	45 963
Vzdelávanie	-	-	16 167	613	29	-	2 911
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	77 249	4 046	-	-	8 070
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	12 947	2 193	771	-	1 087
Ostatné činnosti služieb	-	-	461 254	5 474	-	-	73 559
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	7 991	-	-	12
Kreditné karty	78	18	2 187	92 657	26	-	162 334
Spotrebné úvery	-	-	-	1 260 194	-	-	139 905
Hypotéky	-	-	7 442	9 825 534	-	-	276 808
	<u>312 438</u>	<u>1 332 899</u>	<u>6 756 948</u>	<u>11 388 663</u>	<u>979 595</u>	<u>1 476 489</u>	<u>5 659 482</u>

* Retailoví klienti zahŕňajú okrem iného malých podnikateľov a spoločností vlastníkov bytov.

** Finančné a poisťovacie činnosti zahŕňajú finančné služby, lízing a poistenie.

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

2023	Finančný majetok oceňovaný AC:					Finančný majetok oceňovaný FVOCI dlhové cenné papiere	Úverové prísluby a finančné záruky
	Banky	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Retailoví klienti*	Verejná správa		
€ '000							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	272 391	18 688	182	-	146 051
Ťažba a dobývanie	-	-	31 482	6	-	-	104 279
Priemyselná výroba	-	-	1 067 132	23 055	-	-	853 643
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	-	607 419	4	-	-	730 561
Dodávka vody	-	-	71 883	367	328	-	25 649
Stavebníctvo	-	-	370 718	22 944	-	-	670 106
Veľkoobchod a maloobchod	-	52	1 205 130	56 538	-	-	536 558
Doprava a skladovanie	-	-	577 575	8 202	5 547	-	310 086
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	46 682	5 921	-	-	6 256
Informácie a komunikácia	-	19	71 610	1 960	-	-	63 529
Finančné a poisťovacie činnosti**	230 801	1 041 414	127 825	1 145	-	414 180	666 799
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	818 504	39 359	51	-	177 525
Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy	-	-	246 726	10 091	-	-	154 776
Administratívne a podporné činnosti	-	-	273 711	3 344	-	-	77 674
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	712	24	278 504	832 404	54 509
Vzdelávanie	-	-	4 874	635	20	-	347
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	60 837	4 059	27 225	-	9 042
Umenie, zábava a rekreácia	-	-	9 676	2 149	960	-	4 077
Ostatné činnosti služieb	-	12 074	354 751	42 101	1	-	114 542
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti domácností produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	-	-	-	121 766	-	-	47
Kreditné karty***	65	4	1 522	87 274	4	-	156 441
Spotrebné úvery	-	-	-	1 204 798	-	-	142 089
Hypotéky***	-	-	9 856	9 219 819	-	-	312 670
	<u>230 866</u>	<u>1 053 563</u>	<u>6 231 016</u>	<u>10 874 249</u>	<u>312 822</u>	<u>1 246 584</u>	<u>5 317 256</u>

* Retailoví klienti zahŕňajú okrem iného malých podnikateľov a spoločenstvá vlastníkov bytov.

** Finančné a poisťovacie činnosti zahŕňajú finančné služby, lízing a poistenie.

*** Kreditné karty a hypotéky len v rozdelení na segmenty. Kreditné karty sa pôvodne vykazovali na fyzické osoby a boli súčasťou spotrebných úverov.

4.1.9. Interné a externé ratingy

Prehľad stupňov interných ratingov podľa rizikových profilov platných pre korporátne expozície a retailové expozície za malých podnikateľov, spoločností vlastníkov bytov a inštitúcie verejnej správy je uvedený v tabuľke:

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Dobrá kvalita majetku, intenzívne prenikanie na trh, stabilná činnosť, osvedčené výrazné manažérske zručnosti, široká kapacita krytia dlhu.
Nízky	Uspokojivá kvalita dostupného majetku, priemerné prenikanie na trh a manažérske kvality, dobre nastavená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu, nadpriemerná kapacita krytia dlhu.
Nižší – stredný	Prijateľná kvalita dostupného majetku, aj keď s nezanedbateľným stupňom rizika, vyvážená platobná schopnosť, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu s miernym prebytkom likvidity a so slabšou kapacitou krytia dlhu.
Stredný	Prijateľná kvalita dostupných aktív, aj keď so značným stupňom rizika, citlivé marže v priebehu času, kapitálová štruktúra a zloženie dlhu poukazujúce na zhoršujúce sa signály, nízka úroveň likvidity a krátkodobé rozpätie pokrytia dlhu.
Vyšší – stredný	Stále akceptovateľná kvalita majetku, aj keď s možnosťou problémov s likviditou, vysoký stupeň zadlženosti, slabé manažérske zručnosti, nízka penetrácia na trh a udržanie postavenia, marže a konkurencieschopnosť pod tlakom.
Vysoký	Okrem rizikových črt platných pre vyšší až stredný profil, expozície vykazujú očividné ťažkosti, rovnako ako aj problém s riadením dlhu.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: – dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti v súvislosti s plnením svojím rozsahom významného záväzku voči banke, prípadne materskej alebo dcérskej spoločnosti; – banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Špecializované financovanie zahŕňa ratingový segment SPV. Pre špecializované financovanie Banka používa takzvaný „slotting“ prístup. Klienti sú zaradení do piatich slotting kategórií na základe kvalitatívneho ocenenia a informácií o riziku zlyhania. Pre každú kategóriu sú tiež definované rizikové váhy a očakávaná strata používané pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kategórie sú definované Nariadením (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti („CRR“) a interne sa používajú kategórie označujú takto:

Špecializované financovanie – SPV

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

V prípade hypoték a nezabezpečených retailových pohľadávok zahŕňa retailový segment veľké množstvo individuálne nevýznamných expozícií s rôznymi charakteristikami, preto opis jednotlivých škál interných ratingov korešponduje s týmito rizikovými profilmi.

Rizikový profil	Opis
Veľmi nízky	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na veľmi vysokej úrovni.
Nízky	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína klienta sú na nadpriemernej úrovni.
Nižší – stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú na akceptovateľnej úrovni.
Stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sú identifikované signály zhoršovania kreditnej kvality.
Vyšší – stredný	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje zhoršené kreditné správanie.
Vysoký	Sociodemografické údaje klienta a doterajšia finančná disciplína sú stále na akceptovateľnej úrovni a u klienta sa vyskytuje negatívne kreditné správanie.
Zlyhaný	Za vznik zlyhania (default) v súvislosti s konkrétnym dlžníkom sa považuje, ak nastala aspoň jedna z dvoch nasledujúcich udalostí: – dlžník je viac ako 90 dní po dni splatnosti (Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti) pri materiálnom úverovom záväzku voči VÚB skupine (absolútna hranica ja určená podľa nariadenia NBS); – banka usúdi, že dlžník si pravdepodobne nesplní svoj záväzok voči bankovej skupine bez toho, aby došlo napríklad k realizácii zabezpečenia.

Pri segmentoch spoločností verejného sektora, faktoringu a lízingu banka nepriradzuje klientovi interný rating.

Výpočet kapitálovej požiadavky

Banka vo všeobecnosti používa štandardizovaný prístup na výpočet kapitálovej požiadavky. Na výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a riziko protistrany však Banka začala na základe povolenia dohliadacieho orgánu Národnej banky Slovenska („NBS“) od júla 2012 používať „Advanced IRB“ prístup pre portfólio rezidenčných hypoték a od júna 2014 aj pre regulatórny segment právnické osoby podnikatelia, malé a stredné podniky (SME) a retailoví malí podnikatelia. Od decembra 2022 dostala banka povolenie na používanie IRB prístupu aj pre segment expozícií nezabezpečený retail. Slotting prístup používa banka pre expozície špecializovaného financovania. Jednoduchý IRB prístup sa používa pre investície do akcií a metodika výpočtu požiadavky pre vlastné imanie a investície do akcií v súlade s článkom 155 Nariadenia CRR č. 575/2013. Banka tiež pokračuje s vývojom ďalších IRB modelov v súlade s plánom prechodu na pokročilé prístupy, ktorý bol prezentovaný dohliadaciemu orgánu.

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 1** z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	80 185	(3)	80 182
	Nízky	182 323	-	182 323
	Nižší – stredný	407 487	-	407 487
	Bez ratingu	(407 409)	-	(407 409)
		262 586	(3)	262 583
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	994 490	(114)	994 376
	Nízky	254 535	(93)	254 442
	Nižší – stredný	55 810	(204)	55 606
	Stredný	27 261	(70)	27 191
	Vyšší – stredný	22	-	22
	Bez ratingu	1 165	-	1 165
		1 333 283	(481)	1 332 802
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 403 057	(618)	1 402 439
	Nízky	1 658 920	(620)	1 658 300
	Nižší – stredný	1 286 794	(3 381)	1 283 413
	Stredný	303 882	(1 398)	302 484
	Vyšší – stredný	215 367	(3 460)	211 907
	Vysoký	793	(14)	779
	Zlyhaný	-	-	-
	Bez ratingu	1 767	-	1 767
		4 870 580	(9 491)	4 861 089
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	156 818	(786)	156 032
	Good	452 152	(4 081)	448 071
	Satisfactory	69 646	(2 148)	67 498
	Weak	6 973	(679)	6 294
		685 589	(7 694)	677 895
		6 889 452	(17 666)	6 871 786
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 529 484	(887)	6 528 597
	Nízky	1 573 227	(413)	1 572 814
	Nižší – stredný	2 151 716	(3 513)	2 148 203
	Stredný	237 602	(2 298)	235 304
	Vyšší – stredný	92 607	(2 662)	89 945
	Vysoký	14 391	(1 399)	12 992
	Bez ratingu	36 932	(8)	36 924
		10 635 959	(11 180)	10 624 779

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	36 606	(18)	36 588
	Nízky	30 551	(14)	30 537
	Stredný	8 015	(6)	8 009
	Vyšší – stredný	83 525	(231)	83 294
	Vysoký	245	(9)	236
	Bez ratingu	804 135	(673)	803 462
		<u>963 077</u>	<u>(951)</u>	<u>962 126</u>
		<u>18 488 488</u>	<u>(29 797)</u>	<u>18 458 691</u>
		<u>18 751 074</u>	<u>(29 800)</u>	<u>18 721 274</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 476 701	(212)	1 476 489
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	11 954	(1)	11 953
	Nižší – stredný	209 532	(5)	209 527
	Stredný	1 129	-	1 129
	Bez ratingu	1 612	-	1 612
		<u>224 227</u>	<u>(6)</u>	<u>224 221</u>
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	64 545	(2)	64 543
	Nízky	39 875	1	39 876
	Nižší – stredný	8 728	(2)	8 726
	Stredný	24 269	(11)	24 258
		<u>137 417</u>	<u>(14)</u>	<u>137 403</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 517 600	(174)	1 517 426
	Nízky	1 344 403	(220)	1 344 183
	Nižší – stredný	585 227	(573)	584 654
	Stredný	156 934	(462)	156 472
	Vyšší – stredný	33 330	(249)	33 081
	Vysoký	9	-	9
	Bez ratingu	2 046	(2)	2 044
		<u>3 639 549</u>	<u>(1 680)</u>	<u>3 637 869</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
– špecializované financovanie				
	Strong	25 493	(92)	25 401
	Good	123 886	(904)	122 982
	Satisfactory	4 100	(107)	3 993
		<u>153 479</u>	<u>(1 103)</u>	<u>152 376</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	220 363	(21)	220 342
	Nízky	76 139	(13)	76 126
	Nižší – stredný	184 930	(105)	184 825
	Stredný	29 969	(119)	29 850
	Vyšší – stredný	6 392	(84)	6 308
	Vysoký	1 893	(78)	1 815
	Bez ratingu	238	(7)	231
		<u>519 924</u>	<u>(427)</u>	<u>519 497</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	5 162	-	5 162
	Nízky	32 625	(6)	32 619
	Stredný	2 373	(1)	2 372
	Vyšší – stredný	3 629	(9)	3 620
	Bez ratingu	62 346	(37)	62 309
		<u>106 135</u>	<u>(53)</u>	<u>106 082</u>
		<u>4 780 731</u>	<u>(3 283)</u>	<u>4 777 448</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	65 854	(5)	65 849
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Bez ratingu	150	-	150
		161 470	(5)	161 465
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	32 366	(70)	32 296
	Stredný	32 630	(7)	32 623
	Vyšší – stredný	2	-	2
		1 053 801	(244)	1 053 557
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 006 635	(431)	1 006 204
	Nízky	1 452 469	(414)	1 452 055
	Nižší – stredný	1 379 401	(3 894)	1 375 507
	Stredný	437 045	(2 393)	434 652
	Vyšší – stredný	122 065	(1 126)	120 939
	Vysoký	1 849	(154)	1 695
	Bez ratingu	8 261	(117)	8 144
		4 407 725	(8 529)	4 399 196
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	328 424	(4 366)	324 058
	Satisfactory	225 778	(10 714)	215 064
	Weak	5 754	(416)	5 338
		751 669	(16 773)	734 896
		6 213 195	(25 546)	6 187 649
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 207 047	(1 363)	6 205 684
	Nízky	1 553 002	(656)	1 552 346
	Nižší – stredný	1 921 421	(7 417)	1 914 004
	Stredný	242 709	(2 505)	240 204
	Vyšší – stredný	60 818	(1 840)	58 978
	Vysoký	18 269	(1 560)	16 709
	Zlyhaný	5	-	5
	Bez ratingu	251 005	(285)	250 720
		10 254 276	(15 626)	10 238 650

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 465	(27)	71 438
	Nízky	27 640	(13)	27 627
	Stredný	13 434	(11)	13 423
	Vyšší – stredný	11 442	(52)	11 390
	Vysoký	1 934	(69)	1 865
	Bez ratingu	140 948	(1 239)	139 709
		<u>266 863</u>	<u>(1 411)</u>	<u>265 452</u>
		<u>16 734 334</u>	<u>(42 583)</u>	<u>16 691 751</u>
		<u>16 895 804</u>	<u>(42 588)</u>	<u>16 853 216</u>
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 246 816	(232)	1 246 584
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	<u>1 627</u>	<u>-</u>	<u>1 627</u>
		239 227	(7)	239 220
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
	Stredný	<u>12 912</u>	<u>(14)</u>	<u>12 898</u>
		359 584	(111)	359 473
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 547 981	(231)	1 547 750
	Nízky	825 516	(45)	825 471
	Nižší – stredný	632 652	(815)	631 837
	Stredný	151 087	(389)	150 698
	Vyšší – stredný	13 540	(182)	13 358
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	<u>387</u>	<u>-</u>	<u>387</u>
		3 171 164	(1 662)	3 169 502

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 1				
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
- špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	83 539	(835)	82 704
	Satisfactory	38 255	(1 336)	36 919
		<u>144 993</u>	<u>(2 264)</u>	<u>142 729</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	256 257	(44)	256 213
	Nízky	93 887	(28)	93 859
	Nižší – stredný	180 480	(209)	180 271
	Stredný	19 198	(115)	19 083
	Vyšší – stredný	4 154	(75)	4 079
	Vysoký	1 081	(119)	962
	Zlyhaný	1	-	1
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>557 422</u>	<u>(579)</u>	<u>556 843</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	80 782	(13)	80 769
	Nízky	6 138	(1)	6 137
	Stredný	2 650	(1)	2 649
	Vyšší – stredný	2 135	(4)	2 131
	Vysoký	12	-	12
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>161 660</u>	<u>(99)</u>	<u>161 561</u>
		<u>4 634 050</u>	<u>(4 722)</u>	<u>4 629 328</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 2** z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Nižší – stredný	17	-	17
	Stredný	69	-	69
		86	-	86
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	126 525	(170)	126 355
	Nízky	419	-	419
	Nižší – stredný	351 756	(2 046)	349 710
	Stredný	135 601	(1 998)	133 603
	Vyšší – stredný	398 682	(19 337)	379 345
	Vysoký	90 135	(16 558)	73 577
	Bez ratingu	27	-	27
		1 103 145	(40 109)	1 063 036
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	2 509	(100)	2 409
	Good	19 662	(667)	18 995
	Satisfactory	27 504	(2 253)	25 251
	Weak	40 838	(9 657)	31 181
		90 513	(12 677)	77 836
		1 193 744	(52 786)	1 140 958
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	61 282	(1 323)	59 959
	Nízky	33 355	(744)	32 611
	Nižší – stredný	190 985	(5 000)	185 985
	Stredný	164 779	(10 603)	154 176
	Vyšší – stredný	159 434	(14 875)	144 559
	Vysoký	121 386	(26 536)	94 850
	Bez ratingu	558	-	558
		731 779	(59 081)	672 698

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
€ '000				
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	2 196	(2)	2 194
	Nízky	2 611	(9)	2 602
	Stredný	2 248	(9)	2 239
	Vyšší – stredný	9 872	(401)	9 471
	Vysoký	901	(77)	824
	Bez ratingu	147	(8)	139
		<u>17 975</u>	<u>(506)</u>	<u>17 469</u>
		<u>1 943 498</u>	<u>(112 373)</u>	<u>1 831 125</u>
		<u>1 943 498</u>	<u>(112 373)</u>	<u>1 831 125</u>
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	24 391	(27)	24 364
	Nižší – stredný	1	-	1
	Stredný	5	-	5
		<u>24 397</u>	<u>(27)</u>	<u>24 370</u>
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	296 533	(2 664)	293 869
	Nízky	56 344	(35)	56 309
	Nižší – stredný	170 673	(3 236)	167 437
	Stredný	108 164	(2 002)	106 162
	Vyšší – stredný	102 399	(5 844)	96 555
	Vysoký	7 492	(216)	7 276
	Bez ratingu	400	-	400
		<u>742 005</u>	<u>(13 997)</u>	<u>728 008</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	12	-	12
	Good	23 609	(375)	23 234
	Satisfactory	2 091	(116)	1 975
		<u>25 712</u>	<u>(491)</u>	<u>25 221</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 805	(69)	6 736
	Nízky	3 345	(21)	3 324
	Nižší – stredný	52 962	(244)	52 718
	Stredný	3 504	(186)	3 318
	Vyšší – stredný	4 946	(439)	4 507
	Vysoký	504	(74)	430
		<u>72 066</u>	<u>(1 033)</u>	<u>71 033</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	20 048	-	20 048
	Vyšší – stredný	129	-	129
	Vysoký	20	-	20
		<u>20 197</u>	<u>-</u>	<u>20 197</u>
		<u>884 387</u>	<u>(15 548)</u>	<u>868 839</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Etapu 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Stredný	1	-	1
Nefinančné korporácie	Veľmi nízky	55 609	(103)	55 506
	Nízky	3 910	(17)	3 893
	Nižší – stredný	263 472	(3 433)	260 039
	Stredný	263 290	(3 156)	260 134
	Vyšší – stredný	255 343	(7 623)	247 720
	Vysoký	124 532	(22 640)	101 892
	Bez ratingu	5 009	(37)	4 972
		971 165	(37 009)	934 156
Nefinančné korporácie - špecializované financovanie				
	Good	3 411	(37)	3 374
	Satisfactory	59 417	(3 767)	55 650
	Weak	76 239	(19 513)	56 726
		139 067	(23 317)	115 750
		1 110 233	(60 326)	1 049 907
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	27 467	(767)	26 700
	Nízky	25 171	(633)	24 538
	Nižší – stredný	231 177	(13 298)	217 879
	Stredný	141 326	(11 215)	130 111
	Vyšší – stredný	89 357	(9 422)	79 935
	Vysoký	96 652	(26 091)	70 561
	Bez ratingu	2 316	(136)	2 180
		613 466	(61 562)	551 904

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 2				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	32	-	32
	Nízky	2 545	(5)	2 540
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	492	(2)	490
	Vyšší – stredný	4 834	(156)	4 678
	Vysoký	1 119	(82)	1 037
	Bez ratingu	36 556	(1 616)	34 940
		<u>45 759</u>	<u>(1 861)</u>	<u>43 898</u>
		<u>1 769 458</u>	<u>(123 749)</u>	<u>1 645 709</u>
Úverové prísľuby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Bez ratingu	10	-	10
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	199 444	(2 386)	197 058
	Nízky	34 437	(81)	34 356
	Nižší – stredný	178 963	(922)	178 041
	Stredný	69 567	(695)	68 872
	Vyšší – stredný	69 735	(1 524)	68 211
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Bez ratingu	400	-	400
		<u>572 069</u>	<u>(5 803)</u>	<u>566 266</u>

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Etapu 2				
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
- špecializované financovanie				
	Good	22 244	(508)	21 736
	Satisfactory	9 147	(149)	8 998
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>34 571</u>	<u>(844)</u>	<u>33 727</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	5 010	(164)	4 846
	Nízky	6 027	(83)	5 944
	Nižší – stredný	52 462	(261)	52 201
	Stredný	4 827	(267)	4 560
	Vyšší – stredný	3 733	(242)	3 491
	Vysoký	682	(108)	574
		<u>72 741</u>	<u>(1 125)</u>	<u>71 616</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	728	-	728
	Nízky	2 143	(1)	2 142
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	828	(1)	827
	Vyšší – stredný	436	(1)	435
	Vysoký	140	(1)	139
		<u>4 463</u>	<u>(4)</u>	<u>4 459</u>
		<u>683 854</u>	<u>(7 776)</u>	<u>676 078</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu úverového portfólia v **etape 3** z hľadiska interných ratingov:

2024				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapu 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám	Zlyhaný	55 721	(5 866)	49 855
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie	Zlyhaný	18	(7)	11
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	120 452	(56 610)	63 842
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie	Zlyhaný	25 817	(12 567)	13 250
		146 287	(69 184)	77 103
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	219 800	(128 614)	91 186
		366 087	(197 798)	168 289
		421 808	(203 664)	218 144
Úverové prísluby a finančné záručky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie	Zlyhaný	14 251	(4 327)	9 924
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	3 283	(12)	3 271
		17 534	(4 339)	13 195

2023				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Etapa 3				
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Zlyhaný	8	(3)	5
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	98 550	(52 395)	46 155
Nefinančné korporácie - špecializované financovanie				
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		<u>103 177</u>	<u>(56 154)</u>	<u>47 023</u>
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	233 226	(149 531)	83 695
Verejná správa				
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
		<u>339 876</u>	<u>(205 686)</u>	<u>134 190</u>
		<u>414 381</u>	<u>(210 790)</u>	<u>203 591</u>
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
	Zlyhaný	12 888	(4 368)	8 520
Retailoví klienti				
	Zlyhaný	3 352	(22)	3 330
		<u>16 240</u>	<u>(4 390)</u>	<u>11 850</u>

Nasledujúca tabuľka uvádza kvalitu celkového úverového portfólia banky z hľadiska interných ratingov:

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	80 185	(3)	80 182
	Nízky	182 323	-	182 323
	Nižší – stredný	407 487	-	407 487
	Zlyhaný	55 721	(5 866)	49 855
	Bez ratingu	(407 409)	-	(407 409)
		318 307	(5 869)	312 438
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	994 490	(114)	994 376
	Nízky	254 535	(93)	254 442
	Nižší – stredný	55 827	(204)	55 623
	Stredný	27 330	(70)	27 260
	Vyšší – stredný	22	-	22
	Zlyhaný	18	(7)	11
	Bez ratingu	1 165	-	1 165
		1 333 387	(488)	1 332 899
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 529 582	(788)	1 528 794
	Nízky	1 659 339	(620)	1 658 719
	Nižší – stredný	1 638 550	(5 427)	1 633 123
	Stredný	439 483	(3 396)	436 087
	Vyšší – stredný	614 049	(22 797)	591 252
	Vysoký	90 928	(16 572)	74 356
	Zlyhaný	120 452	(56 610)	63 842
	Bez ratingu	1 794	-	1 794
		6 094 177	(106 210)	5 987 967
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	159 327	(886)	158 441
	Good	471 814	(4 748)	467 066
	Satisfactory	97 150	(4 401)	92 749
	Weak	47 811	(10 336)	37 475
	Zlyhaný	25 817	(12 567)	13 250
		801 919	(32 938)	768 981
		8 229 483	(139 636)	8 089 847
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 590 766	(2 210)	6 588 556
	Nízky	1 606 582	(1 157)	1 605 425
	Nižší – stredný	2 342 701	(8 513)	2 334 188
	Stredný	402 381	(12 901)	389 480
	Vyšší – stredný	252 041	(17 537)	234 504
	Vysoký	135 777	(27 935)	107 842
	Zlyhaný	219 800	(128 614)	91 186
	Bez ratingu	37 490	(8)	37 482
		11 587 538	(198 875)	11 388 663

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024				
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky/ rezervy	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	38 802	(20)	38 782
	Nízky	33 162	(23)	33 139
	Stredný	10 263	(15)	10 248
	Vyšší – stredný	93 397	(632)	92 765
	Vysoký	1 146	(86)	1 060
	Bez ratingu	804 282	(681)	803 601
		981 052	(1 457)	979 595
		20 798 073	(339 968)	20 458 105
		21 116 380	(345 837)	20 770 543
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 476 701	(212)	1 476 489
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	11 954	(1)	11 953
	Nižší – stredný	209 532	(5)	209 527
	Stredný	1 129	-	1 129
	Bez ratingu	1 622	-	1 622
		224 237	(6)	224 231
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	88 936	(29)	88 907
	Nízky	39 875	1	39 876
	Nižší – stredný	8 729	(2)	8 727
	Stredný	24 274	(11)	24 263
		161 814	(41)	161 773
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 814 133	(2 838)	1 811 295
	Nízky	1 400 747	(255)	1 400 492
	Nižší – stredný	755 900	(3 809)	752 091
	Stredný	265 098	(2 464)	262 634
	Vyšší – stredný	135 729	(6 093)	129 636
	Vysoký	7 501	(216)	7 285
	Zlyhaný	14 251	(4 327)	9 924
	Bez ratingu	2 446	(2)	2 444
		4 395 805	(20 004)	4 375 801

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2024 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie – špecializované financovanie				
	Strong	25 505	(92)	25 413
	Good	147 495	(1 279)	146 216
	Satisfactory	6 191	(223)	5 968
		<u>179 191</u>	<u>(1 594)</u>	<u>177 597</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	227 168	(90)	227 078
	Nízky	79 484	(34)	79 450
	Nižší – stredný	237 892	(349)	237 543
	Stredný	33 473	(305)	33 168
	Vyšší – stredný	11 338	(523)	10 815
	Vysoký	2 397	(152)	2 245
	Zlyhaný	3 283	(12)	3 271
	Bez ratingu	<u>238</u>	<u>(7)</u>	<u>231</u>
		595 273	(1 472)	593 801
Verejná správa				
	Veľmi nízky	25 210	-	25 210
	Nízky	32 625	(6)	32 619
	Stredný	2 373	(1)	2 372
	Vyšší – stredný	3 758	(9)	3 749
	Vysoký	20	-	20
	Bez ratingu	<u>62 346</u>	<u>(37)</u>	<u>62 309</u>
		<u>126 332</u>	<u>(53)</u>	<u>126 279</u>
		<u>5 682 652</u>	<u>(23 170)</u>	<u>5 659 482</u>

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	65 854	(5)	65 849
	Nižší – stredný	95 466	-	95 466
	Zlyhaný	74 505	(5 104)	69 401
	Bez ratingu	150	-	150
		235 975	(5 109)	230 866
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	702 633	(74)	702 559
	Nízky	286 170	(93)	286 077
	Nižší – stredný	32 366	(70)	32 296
	Stredný	32 631	(7)	32 624
	Vyšší – stredný	2	-	2
	Zlyhaný	8	(3)	5
		1 053 810	(247)	1 053 563
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 062 244	(534)	1 061 710
	Nízky	1 456 379	(431)	1 455 948
	Nižší – stredný	1 642 873	(7 327)	1 635 546
	Stredný	700 335	(5 549)	694 786
	Vyšší – stredný	377 408	(8 749)	368 659
	Vysoký	126 381	(22 794)	103 587
	Zlyhaný	98 550	(52 395)	46 155
	Bez ratingu	13 270	(154)	13 116
		5 477 440	(97 933)	5 379 507
Nefinančné korporácie - špecializované financovanie				
	Strong	191 713	(1 277)	190 436
	Good	331 835	(4 403)	327 432
	Satisfactory	285 195	(14 481)	270 714
	Weak	81 993	(19 929)	62 064
	Zlyhaný	4 619	(3 756)	863
		895 355	(43 846)	851 509
		7 426 605	(142 026)	7 284 579
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	6 234 514	(2 130)	6 232 384
	Nízky	1 578 173	(1 289)	1 576 884
	Nižší – stredný	2 152 598	(20 715)	2 131 883
	Stredný	384 035	(13 720)	370 315
	Vyšší – stredný	150 175	(11 262)	138 913
	Vysoký	114 921	(27 651)	87 270
	Zlyhaný	233 231	(149 531)	83 700
	Bez ratingu	253 321	(421)	252 900
		11 100 968	(226 719)	10 874 249

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023			Opravné položky/ rezervy	
€ '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota		Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Verejná správa				
	Veľmi nízky	71 497	(27)	71 470
	Nízky	30 185	(18)	30 167
	Nižší – stredný	181	-	181
	Stredný	13 926	(13)	13 913
	Vyšší – stredný	16 276	(208)	16 068
	Vysoký	3 053	(151)	2 902
	Zlyhaný	3 473	(1)	3 472
	Bez ratingu	177 504	(2 855)	174 649
		316 095	(3 273)	312 822
		18 843 668	(372 018)	18 471 650
		19 079 643	(377 127)	18 702 516
Finančný majetok FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Bez ratingu	1 246 816	(232)	1 246 584
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Pohľadávky voči bankám				
	Veľmi nízky	12 009	(1)	12 008
	Nižší – stredný	225 424	(6)	225 418
	Vyšší – stredný	167	-	167
	Bez ratingu	1 637	-	1 637
		239 237	(7)	239 230
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Finančné korporácie				
	Veľmi nízky	225 715	(3)	225 712
	Nízky	47 265	(2)	47 263
	Nižší – stredný	73 692	(92)	73 600
	Stredný	12 912	(14)	12 898
		359 584	(111)	359 473
Nefinančné korporácie				
	Veľmi nízky	1 747 425	(2 617)	1 744 808
	Nízky	859 953	(126)	859 827
	Nižší – stredný	811 615	(1 737)	809 878
	Stredný	220 654	(1 084)	219 570
	Vyšší – stredný	83 275	(1 706)	81 569
	Vysoký	19 523	(195)	19 328
	Zlyhaný	12 889	(4 368)	8 521
	Bez ratingu	787	-	787
		3 756 121	(11 833)	3 744 288

(Tabuľka pokračuje na ďalšej strane.)

2023 € '000	Rizikový profil	Hrubá hodnota	Rezervy	Čistá hodnota
Úverové prísluby a finančné záruky:				
Úvery poskytnuté klientom:				
Korporátni klienti:				
Nefinančné korporácie				
- špecializované financovanie				
	Strong	23 199	(93)	23 106
	Good	105 783	(1 343)	104 440
	Satisfactory	47 402	(1 485)	45 917
	Weak	3 180	(187)	2 993
		<u>179 564</u>	<u>(3 108)</u>	<u>176 456</u>
Retailoví klienti				
	Veľmi nízky	261 267	(208)	261 059
	Nízky	99 914	(111)	99 803
	Nižší – stredný	232 942	(470)	232 472
	Stredný	24 025	(382)	23 643
	Vyšší – stredný	7 887	(317)	7 570
	Vysoký	1 763	(227)	1 536
	Zlyhaný	3 353	(22)	3 331
	Bez ratingu	2 364	11	2 375
		<u>633 515</u>	<u>(1 726)</u>	<u>631 789</u>
Verejná správa				
	Veľmi nízky	81 510	(13)	81 497
	Nízky	8 281	(2)	8 279
	Nižší – stredný	188	-	188
	Stredný	3 478	(2)	3 476
	Vyšší – stredný	2 571	(5)	2 566
	Vysoký	152	(1)	151
	Bez ratingu	69 943	(80)	69 863
		<u>166 123</u>	<u>(103)</u>	<u>166 020</u>
		<u>5 334 144</u>	<u>(16 888)</u>	<u>5 317 256</u>

Pre niektoré portfóliá sú používané informácie z externých ratingových agentúr. Kreditná kvalita pre Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou: Pohľadávky voči ostatným bankám je v ratingovej škále od Aaa do B1 (31. december 2023: Aaa to Caa1). Nasledujúca tabuľka stanovuje kreditnú kvalitu **dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI**. Analýza bola založená na hodnotení spoločnosti **Moody's**.

2024 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	562 291	(51)	562 240
	Aa1	8 065	-	8 065
	Aa2	31 446	(1)	31 445
	Aa3	20 938	(3)	20 935
	A2	106 309	(62)	106 247
	Baa2	101 294	(15)	101 279
	Baa3	646 358	(80)	646 278
		<u>1 476 701</u>	<u>(212)</u>	<u>1 476 489</u>

2023 € '000	Externý rating	Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere				
	Aaa	305 711	(16)	305 694
	Aa1	59 482	(3)	59 479
	Aa2	31 237	(0)	31 236
	Aa3	20 608	(3)	20 605
	A2	626 837	(92)	626 746
	Baa2	100 662	(66)	100 596
	Baa3	102 280	(52)	102 228
		<u>1 246 816</u>	<u>(232)</u>	<u>1 246 584</u>

4.1.10. Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúce tabuľky uvádzajú citlivosť výpočtu ECL pri **poklese** alebo **náraste** PD parametra o 10 %:

2024	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
€ '000	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
Banky	5 869	5 869	-	-	5 870	1	0,02 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	392	354	(38)	(9,69) %	431	39	9,95 %
Dlhové cenné papiere	96	86	(10)	(10,42) %	105	9	9,38 %
	488	440	(48)	(9,84) %	536	48	9,84 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	102 961	96 732	(6 229)	(6,05) %	109 189	6 228	6,05 %
Hypotéky	203	199	(4)	(1,97) %	207	4	1,97 %
Prečerpania	28 645	28 196	(449)	(1,57) %	29 095	450	1,57 %
Kreditné karty	198	191	(7)	(3,54) %	204	6	3,03 %
Faktoring	1 315	1 205	(110)	(8,37) %	1 426	111	8,44 %
Dlhové cenné papiere	165	149	(16)	(9,70) %	182	17	10,30 %
Lízing	5 661	5 479	(182)	(3,21) %	5 842	181	3,20 %
	139 148	132 151	(6 997)	(5,03) %	146 145	6 997	5,03 %
	139 636	132 591	(7 045)	(5,05) %	146 681	7 045	5,05 %
Retailoví klienti							
Úvery	118 807	115 193	(3 614)	(3,04) %	122 421	3 614	3,04 %
Hypotéky	73 185	69 905	(3 280)	(4,48) %	76 464	3 279	4,48 %
Prečerpania	4 279	4 223	(56)	(1,31) %	4 334	55	1,29 %
Kreditné karty	2 065	2 001	(64)	(3,10) %	2 129	64	3,10 %
Lízing	539	526	(13)	(2,41) %	552	13	2,41 %
	198 875	191 848	(7 027)	(3,53) %	205 900	7 025	3,53 %
Verejná správa							
Úvery	1 351	1 216	(135)	(9,99) %	1 486	135	9,99 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Dlhové cenné papiere	94	84	(10)	(10,64) %	104	10	10,64 %
Lízing	10	9	(1)	(10,00) %	11	1	10,00 %
	1 457	1 311	(146)	(10,02) %	1 603	146	10,02 %
	339 968	325 750	(14 218)	(4,18) %	354 184	14 216	4,18 %
	345 837	331 619	(14 218)	(4,11) %	360 054	14 217	4,11 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI							
– dlhové cenné papiere	212	191	(21)	(9,91) %	233	21	9,91 %

2023	Základný scenár	Pokles PD o 10 %			Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena	Opravné položky	Abs. zmena	Rel. zmena
€ '000							
Banky	5 109	5 108	(1)	(0,02) %	5 139	30	0,59 %
Korporátni klienti							
Finančné korporácie							
Úvery	173	156	(17)	(9,83) %	191	18	10,40 %
Prečerpania	2	2	-	-	2	-	-
Kreditné karty	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	72	65	(7)	(9,72) %	79	7	9,72 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	-	-	-	-	-	-	-
	247	223	(24)	(9,72) %	272	25	10,12 %
Nefinančné korporácie							
Úvery	110 602	102 535	(8 067)	(7,29) %	118 670	8 068	7,29 %
Hypotéky	521	499	(22)	(4,22) %	544	23	4,41 %
Prečerpania	23 581	23 254	(327)	(1,39) %	23 908	327	1,39 %
Kreditné karty	144	135	(9)	(6,25) %	152	8	5,56 %
Faktoring	1 077	1 068	(9)	(0,84) %	1 086	9	0,84 %
Dlhové cenné papiere	209	188	(21)	(10,05) %	230	21	10,05 %
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	5 645	5 537	(108)	(1,91) %	5 753	108	1,91 %
	141 779	133 216	(8 563)	(6,04) %	150 343	8 564	6,04 %
	142 026	133 439	(8 587)	(6,05) %	150 615	8 589	6,05 %
Retailoví klienti							
Úvery	136 317	132 480	(3 837)	(2,81) %	140 154	3 837	2,81 %
Hypotéky	81 722	77 983	(3 739)	(4,58) %	85 462	3 740	4,58 %
Prečerpania	5 853	5 796	(57)	(0,97) %	5 910	57	0,97 %
Kreditné karty	2 500	2 434	(66)	(2,64) %	2 566	66	2,64 %
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
Lízing	327	307	(20)	(6,12) %	346	19	5,81 %
	226 719	219 000	(7 719)	(3,40) %	234 438	7 719	3,40 %
Verejná správa							
Úvery	3 256	2 930	(326)	(10,01) %	3 581	325	9,98 %
Prečerpania	2	2	-	-	3	1	50,00 %
Faktoring	15	13	(2)	(13,33) %	16	1	6,67 %
	3 273	2 945	(328)	(10,02) %	3 600	327	9,99 %
	372 018	355 384	(16 634)	(4,47) %	388 653	16 635	4,47 %
	377 127	360 492	(16 635)	(4,41) %	393 792	16 665	4,42 %
Finančný majetok oceňovaný FVOCI – dlhové cenné papiere							
	232	207	(25)	(10,78) %	253	21	9,05 %

4.1.11. Vplyv možných scenárov na opravné položky a rezervy

Správanie sa modelu je opísané dvoma možnými scenármi simulujúcimi zhoršenie makroekonomickej situácie. Výsledkom scenárov bolo zvýšenie očakávanej straty. Simulácia prebehla na úrovni Skupiny VÚB na celom segmente **Retail** – hypotéky, spotrebné úvery, kreditné karty, kontokorenty, financovanie obstarania vozidiel a bývalé produkty CFH (Quatro, Slovenská požičovňa, SKK kreditné karty, HRL).

Na účely simulácie banka zadefinovala tri scenáre:

- **BASE** – scenár bez stresovania makroekonomických veličín. Predikcie makroekonomických veličín sú do makroekonomického modelu zadane bez akýchkoľvek dodatočných úprav. Táto verzia prezentuje výsledky nasadené v produkcii k 31. 12. 2024;
- **STRESS 10 %** – predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu sú stresované o 10 %;
- **STRESS 30 %** – predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu sú stresované o 30 %.

Výčíslená očakávaná strata pre scenár „BASE“ je na úrovni 178 007,83-tis. eur a podiel aktív v etape 2 je na úrovni 5,67 %. Ak by sa predikcie makroekonomických veličín vstupujúcich do makroekonomického modelu stresovali o 10 %, očakávaná strata by sa zvýšila na 178 592,35-tis. eur a podiel aktív v etape 2 by narástol na úroveň 5,71 %. Ešte negatívnejší scenár („STRESS 30 %“) by spôsobil nárast očakávanej straty na úroveň 180 088,77-tis. eur a podiel aktív v etape 2 by vzrástol na 5,89 %.

Scenáre a ich vplyvy:

€ '000	2024			2023*		
	BASE	STRESS 10 %	STRESS 30 %	BASE	STRESS 10 %	STRESS 30 %
Expozícia						
Retail	11 778 469	11 778 469	11 778 469	11 221 817	11 221 817	11 221 817
Očakávaná strata						
Retail	178 008	178 592	180 089	205 193	205 714	206 779
Podiel aktív v etape 2 (vyjadrené z celkovej expozície)						
Retail	5,67 %	5,71 %	5,89 %	5,44 %	5,44 %	5,44 %

* V rámci spätného prepočtu sa pre stresované scenáre nezrealizovalo zatriedovanie kontraktov do etáp, a preto je podiel aktív v etape 2 pre každý scenár rovnaký.

4.1.12. Úverové riziko finančných derivátov

Úverová expozícia (alebo náklady na nahradenie transakcie) finančných nástrojov predstavuje úverové riziko banky z transakcií s kladnou reálnou hodnotou. To znamená, že vyjadruje maximálne odhadované straty v prípade, keď protistrany nesplnia svoje záväzky. Zvyčajne ide o malú časť nominálnych hodnôt kontraktov. Úverové riziko každého kontraktu je vyjadrené úverovým ekvivalentom vypočítaným v súlade so všeobecne platnou metodikou použitím metódy súčasnej angažovanosti, pričom zahŕňa trhovú hodnotu kontraktu (len v prípade, keď je kladná, v opačnom prípade je jej hodnota nulová) a časť nominálnej hodnoty, ktorá vyjadruje potenciálnu zmenu trhovej hodnoty počas trvania kontraktu. Úverový ekvivalent je určený v závislosti od typu zmluvy a od dĺžky jej splatnosti. Banka sleduje úverové riziko všetkých finančných nástrojov na dennej báze.

V súvislosti so štandardom IFRS 13, ktorý obsahuje spresnenie týkajúce sa rizika neplnenia pri určovaní reálnej hodnoty mimoburzových derivátov, banka používa bilaterálny Credit Value Adjustment model („bCVA“). Tento model plne zohľadňuje vplyvy zmien v kreditnom ratingu protistrany, ako aj vo vlastnom kreditnom ratingu. Model bCVA má dve zložky počítané za predpokladu, že obidve protistrany môžu zbankrotovať. Ide o takzvaný Credit Value Adjustment („CVA“) a Debit Value Adjustment („DVA“):

- CVA (záporný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých protistrana zlyhá skôr ako banka, ktorá má voči protistrane kladnú expozíciu. V týchto scenároch banka utrpí stratu rovnajúcu sa nákladu na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu,
- DVA (kladný) berie do úvahy scenáre, pri ktorých banka zlyhá skôr ako protistrana a má zápornú expozíciu voči protistrane. V týchto scenároch banka dosahuje zisk rovnajúci sa nákladom na nahradenie/zatvorenie derivátového kontraktu.

Model bCVA závisí od expozície, pravdepodobnosti zlyhania a straty v čase zlyhania protistrany. Banka je obozretná pri výbere protistrán a stanovuje limity na transakcie uzavreté s klientmi. Banka berie do úvahy svoje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrán v rovnakom rozsahu, aké očakáva od ostatných účastníkov trhu.

4.2. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, pri ktorom zmeny trhových cien, napr. úrokových sadzieb, akciových cien, výmenných kurzov a pod. ovplyvnia výnos banky, resp. hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Cieľom politiky riadenia trhového rizika je spravovať a kontrolovať stav angažovanosti voči trhovému riziku v rámci prijateľných parametrov a zároveň optimalizovať návratnosť rizika.

4.2.1. Riadenie trhového rizika

Banka delí svoju angažovanosť voči trhovému riziku medzi obchodné („obchodná kniha“) a neobchodné portfólio („banková kniha“). Obchodné portfóliá sú spravované oddelením Obchodovanie a oddelením Predaj a zahŕňajú pozície vyplývajúce z činnosti tvorcu trhu, ako aj z obchodovania na vlastný účet banky. Akékoľvek menové riziko v banke sa každodenne postupuje oddeleniu Obchodovanie a tvorí neoddeliteľnú súčasť obchodného portfólia na účely riadenia rizika. Neobchodné portfólio spravované oddelením Riadenie bilancie zahŕňa pozície, ktoré nie sú obchodného charakteru.

Obchodné portfóliá zahŕňajú derivátové finančné nástroje používané pre obchodovanie a zabezpečenie a cenné papiere klasifikované ako finančný majetok držaný na obchodovanie. Finančné nástroje s iným ako obchodným účelom sú súčasťou bankovej knihy.

Celková zodpovednosť za trhové riziká je na strane výboru ALCO. Odbor Riadenie podnikových rizík je zodpovedný za prípravu podrobných zásad na riadenie rizík, za ich implementáciu a za každodenné monitorovanie trhových rizík a príslušnú oblasť výkazníctva.

V rámci svojej bežnej činnosti uzatvára banka obchody s finančnými derivátmi s cieľom zabezpečiť riziko likvidity, menové a úrokové riziko. Uzatvára tiež obchody s finančnými derivátmi s cieľom dosiahnuť zisk z krátkodobých výkyvov trhových cien. Banka používa systém limitov na trhové riziká a limitov protistrán, ktoré slúžia na obmedzenie angažovanosti na pohyb trhových cien a koncentrácie protistrán, a denne sleduje dodržiavanie týchto limitov.

4.2.2. Angažovanosť voči trhovému riziku – obchodné portfóliá

Metóda Value at Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia banky. Z metódy VaR je odvodená metóda stress VaR („sVaR“), ktorá predstavuje maximálnu hodnotu VaR vybraného 1-ročného obdobia generujúceho najvyššiu hodnotu VaR počas obdobia posledných minimálne desiatich rokov. VaR obchodného portfólia predstavuje odhadovanú stratu, ktorá vznikne z portfólia počas určitého časového obdobia v dôsledku nepriaznivej trhovej fluktuácie s určitou pravdepodobnosťou. Model VaR používaný bankou sa zakladá na 99-percentnej pravdepodobnosti a predpokladá obdobie držby pozície v rozsahu jedného dňa.

Používané modely VaR a sVaR sa zakladajú na historickej simulácii. Model zohľadňuje trhové údaje z predchádzajúceho roka, v prípade sVaR jednoročný scenár z minimálne desaťročnej histórie, a zaznamenané vzťahy medzi rôznymi trhmi a cenami a generuje škálu možných budúcich scenárov pre pohyby cien na trhu. Model VaR schválila NBS ako základ na výpočet kapitálových požiadaviek pre trhové riziko obchodnej knihy.

Banka používa limity VaR pre celkové trhové riziko v obchodnej knihe, menové a úrokové riziko. Celková štruktúra limitov VaR a sVaR podlieha posúdeniu a schváleniu zo strany ALCO a Intesa Sanpaolo. Hodnoty VaR sa merajú každý deň. Denné správy o využití limitov VaR sa predkladajú oddeleniu Obchodovanie, vrchnému riaditeľovi Úseku riadenia rizík a riaditeľovi odboru Riadenie bilancie a Treasury. Pravidelné zhrnutia sa predkladajú ISP a ALCO.

Zhrnutie pozície VaR a sVaR obchodných portfólií banky:

€ '000	2024				2023			
	Stav	Priemer	Max	Min	Stav	Priemer	Max	Min
Menové riziko	56	58	140	13	36	96	326	11
Úrokové riziko	113	200	419	61	62	124	292	62
Celkové VaR	114	222	458	64	77	161	344	64
Celkové sVaR	1 240	1 259	1 698	236	235	406	957	125

4.2.3. Angažovanosť voči úrokovému riziku bankovej knihy

Úrokové riziko zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať z dôvodu zmien v trhových úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročených pohľadávok odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daných pohľadávok. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok pre daný finančný nástroj fixovaný, teda určuje mieru vystavenia sa úrokovému riziku.

Hlavné riziko, ktorému sú neobchodné portfóliá vystavené, je riziko straty vyplývajúce z fluktuácií budúcich peňažných tokov a reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Úrokové riziko bankovej knihy je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania časového nesúladu v splatnosti a preceňovaní (tzv. interest rate gaps). Finančné nástroje sú zaradené do časových pásiem buď podľa ich splatnosti pre nástroje s fixnou úrokovou sadzbou, alebo podľa dátumu ich najbližšieho preceňovania pre nástroje s pohyblivou sadzbou. Pohľadávky a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti, sú do časových pásiem zaradené podľa splatnosti na základe interných behaviorálnych modelov.

Útvár Riadenie rizík je zodpovedný za monitorovanie a reportovanie daného časového nesúladu (tzv. interest rate gaps) minimálne na mesačnej báze. Úrokové riziko bankovej knihy je merané analýzou citlivosti súčasnej hodnoty na posun výnosových kriviek tzv. shift sensitivity of fair value a citlivosti čistých úrokových výnosov. Tieto metriky sa používajú pre základné, interné stresové a taktiež regulatórne scenáre.

Medzi základné scenáre pre citlivosť súčasnej hodnoty patria paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 100 bázických bodov a štyri neparalelné posuny výnosovej krivky. Interné stresové scenáre merajú citlivosť na paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 200 bázických bodov. Šesť regulatórnych scenárov zahŕňa okrem paralelného posunu výnosovej krivky nahor a nadol aj neparalelné posuny výnosovej krivky, tzv. zostrmovanie a splošťovanie výnosovej krivky, ako aj posun krátkych sadzieb nahor a nadol. Medzi základné scenáre pre citlivosť čistého úrokového výnosu patrí paralelný a okamžitý posun výnosovej krivky o +/- 50 bázických bodov v období nasledujúcich dvanástich mesiacov. Interné stresové scenáre zahŕňajú posun výnosovej krivky o +/- 100 bps a +/- 200 bps a taktiež sa používa šesť regulatórnych scenárov spomenutých vyššie.

Celkové pozície na bankovej knihe podliehajúce úrokovému riziku sú riadené oddelením Riadenie bilancie, ktoré na to používa rôzne súvahové a podsúvahové nástroje.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika bankovej knihy

Každý finančný nástroj je alokovaný do príslušného časového pásma podľa zmluvného dátumu splatnosti alebo preceňovania, resp. dátumu preceňovania určeného podľa behaviorálneho modelu:

Zmluvná kategória

Táto kategória zahŕňa položky, pri ktorých banka presne vie, kedy nastane splatnosť alebo dôjde k ďalšiemu preceňovaniu. Tento spôsob sa aplikuje hlavne pri nakúpených a emitovaných cenných papieroch, prijatých úveroch a termínovaných vkladoch.

Behaviorálna kategória

Do tejto kategórie patria položky, pri ktorých nie je známe, kedy nastane splatnosť alebo ďalšie preceňovanie (napr. bežné účty). Existujú tiež položky, pri ktorých je síce známa splatnosť alebo dátum preceňovania, ale predpokladá sa, že sa budú správať odlišne (napríklad predčasné splátky v prípade hypoték a spotrebných úverov). V tomto prípade je nevyhnutné použiť predpoklady, ktoré budú odrážať charakteristiky správania takýchto položiek. Použité predpoklady sú založené na analýze historických časových radov banky, ako aj na štatistických modeloch.

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného nárastu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu 30 446-tisíc eur (31. december 2023: 45 066-tisíc eur).

Senzitivita úrokovej marže bankovej knihy vo výsledku hospodárenia v horizonte jedného roka, za predpokladu paralelného poklesu výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu (35 139)-tisíc eur (31. december 2023: (52 713)-tisíc eur).

K 31. decembru 2024 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o nárast 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu (24 744)-tisíc eur (31. december 2023: (12 872)-tisíc eur).

K 31. decembru 2024 úrokové riziko bankovej knihy, merané pomocou analýzy paralelného pohybu výnosovej krivky o pokles 100 bázických bodov, zaznamenalo hodnotu 22 299-tisíc eur (31. december 2023: 5 313-tisíc eur).

Senzitivita rezervy Finančný majetok oceňovaný FVOCI vykázanéj vo vlastnom imaní, vzťahujúca sa na nezabezpečenú časť portfólia, na nárast výnosovej krivky o 100 bázických bodov, dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu (331)-tisíc eur (31. december 2023: (392)-tisíc eur).

4.2.4. Menová štruktúra majetku a záväzkov

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Politikou banky je riadiť riziko zmeny výmenných kurzov pravidelným monitorovaním a vykazovaním otvorených devízových pozícií a aplikovaním limitu na celkovú otvorenú devízovú pozíciu, ako aj limitovaním devízovej pozície v jednotlivých menách.

4.3. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti Banky splácať svoje záväzky v čase ich splatnosti v dôsledku neschopnosti získať prostriedky na trhu (riziko financovania sa) alebo speňažiť svoj majetok (trhové riziko likvidity). Za normálnych podmienok je Banka schopná pokryť záporné peňažné toky kladnými peňažnými tokmi, prípadne vysoko likvidnými aktívami alebo schopnosťou získať úver.

Politika na riadenie rizika likvidity (tzv. Liquidity Risk Management Policy) prijatá Bankou obsahuje úlohy a zodpovednosti rôznych funkcií, ako aj kontrolné a riadiace procesy s cieľom zabezpečiť obozretné riadenie rizika likvidity a predchádzať krízovým situáciám. Zahŕňa aj predpoklady, metriky a limity súvisiace s rizikom likvidity.

Interný systém kontroly a riadenia rizika likvidity je založený na nasledujúcich princípoch.

- Existencia obchodnej štruktúry, ktorá funguje v rámci stanovených limitov a indikátorov včasného varovania, ako aj existencia nezávislej kontrolnej štruktúry.
- Obozretný prístup k odhadu kladných a záporných peňažných tokov pre všetky položky súvahy aj podsúvahy, najmä tých bez zmluvnej splatnosti.
- Posúdenie vplyvu rôznych scenárov, vrátane scenárov stresového testovania, na kladné a záporné peňažné toky a na primeranosť rezervy likvidity.
- Udržiavanie primeranej úrovne rezervy likvidity vzhľadom na stanovenú hranicu tolerancie rizika likvidity.

Banka pravidelne vykonáva stresové testovanie, aby zhodnotila vplyv nepriaznivých udalostí na jej likviditnú pozíciu a na primeranosť likviditných rezerv. Úroveň nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív je nastavená tak, aby banka mala dostatok likvidity aj v prípade mimoriadnych udalostí. Banka tiež môže získať krátkodobé financovanie od materskej spoločnosti alebo medzibankového trhu na podporu svojej likviditnej pozície.

Oddelenie Treasury a ALM je zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania Politiky riadenia rizika likvidity (Liquidity Risk Management Policy) z hľadiska riadenia rizika likvidity, pričom oddelenie Riadenie rizík je zodpovedné za reportovanie a monitorovanie ukazovateľov rizika likvidity. Rámec riadenia rizika likvidity je rozdelený do troch oblastí - riadenie krátkodobej likvidity, riadenie štrukturálnej likvidity a likviditný pohotovostný plán, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť procesu interného hodnotenia primeranosti likvidity.

Riadenie krátkodobej likvidity zahŕňa súbor parametrov a limitov, ktoré umožňujú meranie expozície voči riziku likvidity v krátkodobom horizonte za normálnych aj stresových trhových podmienok. Hlavným regulatórnym ukazovateľom používaným v tejto oblasti je ukazovateľ krytia likvidity („Liquidity Coverage Ratio“ alebo „LCR“), ktorý umožňuje monitorovať, či Banka má primeraný stav nezaťažených vysokokvalitných likvidných aktív na pokrytie svojich krátkodobých čistých peňažných tokov v stresových podmienkach trvajúcich 30 kalendárnych dní.

Riadenie štrukturálnej likvidity obsahuje súbor opatrení a limitov určených na kontrolu a riadenie rizík vyplývajúcich z časového nesúladu strednodobých a dlhodobých splatností aktív a pasív. Hlavným regulatórnym ukazovateľom používaným v tejto oblasti je ukazovateľ čistého stabilného financovania („Net Stable Funding Ratio“ alebo „NSFR“), ktorý predstavuje pomer dostupného stabilného financovania k požadovanému stabilnému financovaniu.

Cieľom likviditného pohotovostného plánu je chrániť likviditnú pozíciu Banky, priebežne overovať dodržiavanie tolerancie voči riziku likvidity prostredníctvom identifikácie a monitorovania predbežných varovných signálov a definovania stratégií a intervenčných nástrojov, ktoré sa majú implementovať na riešenie problémov s likviditou.

Odbor Riadenie rizík prezentuje likviditnú pozíciu Banky výboru ALCO na mesačnej báze.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje analýzu aktív a pasív (základ diskontovaných peňažných tokov) podľa toho, kedy sa očakáva, že budú vrátené alebo vyrovnané:

2024 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 272 661	-	2 272 661
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	16 134	175 581	191 715
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	1 583	73 983	75 566
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	124 097	1 352 617	1 476 714
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	264 064	48 374	312 438
Úvery poskytnuté klientom	3 867 563	16 590 542	20 458 105
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	775	775
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	28 314	28 314
Hmotný majetok	-	113 844	113 844
Nehmotný majetok	-	105 077	105 077
Goodwill	-	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	-	83 024	83 024
Ostatný majetok	49 192	-	49 192
	<u>6 595 294</u>	<u>18 601 436</u>	<u>25 196 730</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(13 239)	(65 104)	(78 343)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(14 782)	(158 500)	(173 282)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(58 709)	(772 659)	(831 368)
Vklady a úvery od klientov	(2 205 582)	(14 940 890)	(17 146 472)
Záväzky z lízingu	(6 443)	(15 603)	(22 046)
Podriadený dlh	(401)	(300 000)	(300 401)
Emitované dlhové cenné papiere	(751 420)	(3 452 563)	(4 203 983)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	8 193	8 193
Splatné daňové záväzky	(43 773)	-	(43 773)
Rezervy	-	(30 110)	(30 110)
Ostatné záväzky	(131 461)	(4 413)	(135 874)
	<u>(3 225 810)</u>	<u>(19 731 649)</u>	<u>(22 957 459)</u>
Čistá pozícia	<u>3 369 484</u>	<u>(1 130 213)</u>	<u>2 239 271</u>

2023 € '000	Menej než 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov	Spolu
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 523	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	10 138	50 991	61 129
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	11 847	171 830	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	63 427	1 183 316	1 246 743
Finančný majetok oceňovaný AC:			
Pohľadávky voči ostatným bankám	111 772	119 094	230 866
Úvery poskytnuté klientom	3 633 972	14 837 678	18 471 650
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	(57 405)	(57 405)
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	26 985	26 985
Hmotný majetok	-	109 141	109 141
Nehmotný majetok	-	112 167	112 167
Goodwill	-	29 305	29 305
Odložené daňové pohľadávky	-	76 845	76 845
Ostatný majetok	31 053	-	31 053
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	1 552	-	1 552
	<u>7 666 284</u>	<u>16 659 947</u>	<u>24 326 231</u>
Závazky			
Finančné záväzky oceňované FVTPL	(12 631)	(28 819)	(41 450)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(5 163)	(240 497)	(245 660)
Finančné záväzky oceňované AC:			
Záväzky voči bankám	(282 497)	(682 149)	(964 646)
Vklady a úvery od klientov	(2 019 533)	(14 001 163)	(16 020 696)
Záväzky z lízingu	(6 611)	(11 966)	(18 577)
Podriadený dlh	(487)	(300 000)	(300 487)
Emitované dlhové cenné papiere	(808 078)	(3 628 236)	(4 436 314)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika	-	11 918	11 918
Splatné daňové záväzky	(46 948)	-	(46 948)
Rezervy	-	(23 760)	(23 760)
Ostatné záväzky	(116 782)	(4 413)	(121 195)
	<u>(3 298 730)</u>	<u>(18 909 085)</u>	<u>(22 207 815)</u>
Čistá pozícia	<u>4 367 554</u>	<u>(2 249 137)</u>	<u>2 118 416</u>

Zostatková splatnosť majetku a záväzkov na základe zmluvných **nediskontovaných** peňažných tokov bola takáto:

2024 € '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 272 740	-	-	-	-	-	2 272 740
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	6 947	-	106 670	22 190	3 378	139 185
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 632	10 458	132 608	733 058	776 914	225	1 659 895
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	215 848	48	50 301	-	49 030	-	315 227
Úvery poskytnuté klientom	1 862 364	559 746	2 032 592	8 080 494	11 882 354	75 391	24 492 941
	4 357 584	577 199	2 215 501	8 920 222	12 730 488	78 994	28 879 988
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(53 293)	(8 659)	(11 826)	(572 376)	(222 887)	-	(869 041)
Vklady a úvery od klientov	(14 253 882)	(1 564 028)	(1 316 380)	(181 369)	(16 305)	(327)	(17 332 291)
Záväzky z lízingu	(630)	(1 257)	(4 605)	(14 261)	(2 167)	-	(22 920)
Podriadený dlh	-	(4 267)	(13 843)	(220 674)	(53 403)	-	(292 187)
Emitované dlhové cenné papiere	48 784	(36 812)	(786 459)	(3 076 264)	(720 173)	-	(4 570 924)
	(14 259 021)	(1 615 023)	(2 133 113)	(4 064 944)	(1 014 935)	(327)	(23 087 363)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(9 901 437)	(1 037 824)	82 388	4 855 278	11 715 553	78 667	5 792 625
Prírastok peňažných tokov z derivátov	346 801	53 207	158 379	127 891	-	-	686 278
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(347 768)	(53 402)	(157 327)	(127 584)	-	-	(686 081)
Čistá pozícia z derivátov	(967)	(195)	1 052	307	-	-	197
Čistá pozícia z úverových príslubov a finančných záruk	(5 682 652)	-	-	-	-	-	(5 682 652)
2023							
€ '000	Do 1 mesiaca*	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpec.	Spolu
Finančný majetok							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 802 523	-	-	-	-	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL (okrem derivátov na obchodovanie)	-	375	-	8 444	13 642	4 964	27 425
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	36 398	24 018	11 734	989 341	350 611	158	1 412 260
Finančný majetok oceňovaný AC:							
Pohľadávky voči bankám	162 654	(1)	(719)	47 707	77 269	-	286 910
Úvery poskytnuté klientom	1 685 455	542 817	1 734 313	7 587 068	10 892 508	9 599	22 451 760
	5 687 030	567 209	1 745 328	8 632 560	11 334 030	14 721	27 980 878
Finančné záväzky							
Finančné záväzky oceňované AC:							
Záväzky voči bankám	(122 377)	(110 759)	(91 192)	(690 875)	(139 108)	-	(1 154 311)
Vklady a úvery od klientov	(13 336 542)	(1 134 156)	(1 438 832)	(153 851)	-	-	(16 063 381)
Záväzky z lízingu	(646)	(1 287)	(4 828)	(14 772)	(1 944)	-	(23 477)
Podriadený dlh	-	(4 501)	(18 123)	(243 752)	(55 494)	-	(321 870)
Emitované dlhové cenné papiere	(251 250)	(544 656)	(53 626)	(3 219 287)	(741 987)	-	(4 810 806)
	(13 710 815)	(1 795 359)	(1 606 601)	(4 322 537)	(938 533)	-	(22 373 845)
Čistá pozícia finančných nástrojov	(8 023 785)	(1 228 150)	138 727	4 310 023	10 395 497	14 721	5 607 033
Prírastok peňažných tokov z derivátov	181 178	10 323	88 426	151 068	-	-	430 995
Úbytok peňažných tokov z derivátov	(181 344)	(10 486)	(89 368)	(151 072)	-	-	(432 270)
Čistá pozícia z derivátov	(166)	(163)	(942)	(4)	-	-	(1 275)
Čistá pozícia z úverových príslubov a finančných záruk	(5 334 144)	-	-	-	-	-	(5 334 144)

* Vysoká hodnota záporného rozdielu v prvom intervale je spôsobená vysokým objemom vkladov na požiadanie (bez zmluvnej splatnosti), ktoré sú vykázané na riadku „Vklady a úvery od klientov“. Na účely vnútorného riadenia likvidity je posudzovaný behaviorálny profil vkladov na požiadanie založený na štatistickom modeli, ktorý využíva interné historické údaje. Podľa obdobia, v ktorom sa očakáva ich vyrovnanie, sú umiestňované do jednotlivých intervalov splatnosti (pozri predchádzajúcu tabuľku).

4.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa aj právne riziko, riziko spojené s dodržiavaním predpisov, riziko modelov, riziko informačných a komunikačných technológií a riziko finančného vykazovania, pričom nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Môže vyplývať zo zákonných požiadaviek, požiadaviek regulátora, ako aj z nesúladu so všeobecnými štandardmi správania korporácií. Operačné riziko je spojené so všetkými transakciami banky.

4.4.1. Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

Banka v koordinácii s materskou spoločnosťou ISP stanovila celkový rámec riadenia operačných rizík pomocou skupinovej politiky VÚB, ktorá vymedzuje procesy merania, riadenia a kontroly operačného rizika.

Zodpovednosť za kontrolu a riadenie operačného rizika predstavenstvo banky delegovalo na Výbor pre operačné riziká, ktorý definuje politiky riadenia rizík. Dozorná rada a predstavenstvo banky garantujú funkčnosť, výkonnosť a účinnosť systému riadenia a kontroly operačných rizík.

Výbor pre operačné riziká, ktorého členmi sú riadiaci pracovníci útvarov riadiaceho centra (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa) a obchodných útvarov výraznejšie zapojených v systéme riadenia a kontroly operačného rizika (s hlasovacím právom: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroľing, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, riaditeľ odboru Compliance a AML; stáli prizývaní členovia bez hlasovacieho práva: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Riadenie rizík, riaditeľ odboru Právne služby, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia, vedúci oddelenia Informačná bezpečnosť), má okrem iného za úlohu s definovanou periodicitou: revíziu celkovej expozície voči operačným rizikám, definovanie a verifikáciu nápravných opatrení, koordinovanie a monitoring efektívnosti prijatých nápravných opatrení a schvaľovanie stratégií transferu operačného rizika.

4.4.2. Organizačná štruktúra funkcie riadenia operačných rizík

V súvislosti s riadením operačných rizík v banke bola v rámci úseku Riadenie rizík identifikovaná centralizovaná funkcia. Tento útvar je v koordinácii s materskou spoločnosťou zodpovedný za definovanie, implementáciu a monitorovanie metodologickej a organizačnej štruktúry riadenia operačných rizík, ako aj za meranie rizikového profilu, verifikáciu účinnosti nápravných opatrení a za reportovanie vrcholovému manažmentu. V súlade s platnými požiadavkami individuálne relevantné organizačné útvary participujú v procese a každý z nich je zodpovedný za identifikáciu, odhad, riadenie a zmierňovanie operačných rizík za špecifickú oblasť. V rámci týchto organizačných útvarov boli identifikované špecifické odbory a funkcie so zodpovednosťou za štruktúrovaný zber informácií súvisiacich s udalosťami operačného rizika, analýzou scenárov a hodnotenia úrovne rizík spojených s obchodným prostredím vrátane rizika informačných a komunikačných technológií. Úsek Riadenie rizík vykonáva druhú úroveň monitorovania týchto aktivít.

4.4.3. Rozsah aplikácie a charakteristiky systému merania a reportovania rizík

Na základe žiadosti materskej spoločnosti banka ako súčasť skupiny VÚB získala vo februári 2010 povolenie od relevantných regulatívnych autorít používať Pokročilý prístup merania na riadenie a meranie operačného rizika („AMA“). Zároveň bolo v rámci výpočtu kapitálovej požiadavky povolené využitie efektu poistenia a vzhľadom na zmenu alokačného mechanizmu bola splnená aj podmienka na používanie diverzifikačného efektu.

Na účely používania prístupu AMA nastavila banka, navyše k systému riadenia požadovaného regulátornými požiadavkami, systém na riadenie operačných rizík, ktorý je každoročne certifikovaný v rámci procesu samohodnotenia vykonávaného bankou. Tento proces je verifikovaný oddelením Interný audit a kontrola a postúpený príslušnej komisii banky na každoročnú certifikáciu súladu s požiadavkami stanovenými regulátorom.

V rámci prístupu AMA sa kapitálová požiadavka vypočítava pomocou interného modelu, ktorý kombinuje všetky elementy požadované regulátorom, umožňujúc tak meranie expozície senzitívnejšie voči riziku. Monitorovanie operačných rizík sa vykonáva pomocou integrovaného systému reportovania, ktorý poskytuje manažmentu informácie potrebné na riadenie a/alebo na zmierňovanie operačného rizika.

4.4.4. Politiky na zmierňovanie operačného rizika

Banka v koordinácii s materskou spoločnosťou používa tradičný nástroj na prenesenie rizika (poistenie), pričom hlavným cieľom je zmierňovanie vplyvov neočakávaných strát. Výpočet AMA zahŕňa výhody transferu operačného rizika pomocou poistných zmlúv, čo vedie k zníženiu kapitálovej požiadavky vypočítanej pomocou interného modelu.

5. Odhadovaná reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov

Účtovná politika je uvedená v poznámke 3.4.7.

Banka používa nasledujúcu hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní:

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pre identické aktíva alebo pasíva z aktívnych trhov, ku ktorým má banka prístup k dátumu ocenenia;

Úroveň 2: iné vstupy ako kótované ceny zahrnuté do úrovne 1, ktoré sú zistiteľné pre aktíva alebo pasíva buď priamo, alebo nepriamo;

Úroveň 3: nedostupné alebo nezistiteľné vstupné ceny pre aktívum alebo záväzok.

V rámci hierarchie majú najvyššiu prioritu kótované ceny (úroveň 1) použité na ocenenie aktív či záväzkov, alebo pre podobné aktíva alebo záväzky ocenené technikou využívajúcou iné trhovo zistiteľné vstupy ako kótované ceny (úroveň 2) a najnižšiu prioritu majú nezistiteľné vstupy (úroveň 3). Aby bola hierarchia dodržaná, v prípade dostupnosti sa odhady reálnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov banky však neexistujú dostupné trhové ceny. Ak neexistujú dostupné ceny kótované na trhu, reálna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov.

V rámci úrovne 2 je jednou zo základných techník stanovenia reálnej hodnoty dlhových nástrojov metóda diskontovania budúcich peňažných tokov. Výpočet zohľadňuje časovú hodnotu peňazí (bezriziková úroková sadzba) a kreditné riziko vyjadrené formou kreditnej prirážky aplikovanej na výnos dlhopisov, ktorá predstavuje rizikovú prirážku požadovanú investorom nad bezrizikovou investíciou. V prípade derivátových finančných nástrojov banky používa štandardné modely výpočtu reálnej hodnoty založené na výpočte čistej súčasnej hodnoty pri použití výnosových kriviek na diskontovanie všetkých budúcich tokov z derivátov pre všetky príslušné meny. Hlavnými vstupmi, ktoré tieto modely využívajú, sú úrokové výnosové krivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájomný vzťah medzi podkladovými aktívami. Zmeny východiskových predpokladov týkajúce sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov majú na odhady výrazný vplyv. Banka tiež zohľadňuje vlastné kreditné riziko, ako aj kreditné riziko protistrany.

Technika oceňovania používaná na určenie reálnej hodnoty finančného nástroja sa uplatňuje konzistentne a k jej zmene dochádza iba v prípade významných zmien trhových podmienok alebo subjektívnych podmienok týkajúcich sa emitenta. Banka sleduje výskyt týchto zmien a následne prehodnocuje klasifikáciu do úrovni hierarchie reálnych hodnôt. Na určenie načasovania presunov medzi úrovňami banka používa koniec obdobia vykazovania ako deň, keď sa predpokladá, že došlo k presunom.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

Pohľadávky voči ostatným bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám s lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky. Pri lehotách splatnosti do jedného roka a pri nevýznamných zostatkoch sa účtovná hodnota pohľadávok voči bankám približuje k ich reálnej hodnote. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

Nakúpené cenné papiere

Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov sa približuje k ich reálnej hodnote.

Závazky voči bankám a vklady od klientov

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám sa približuje k ich reálnej hodnote. Reálna hodnota vkladov klientov sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich očakávaných peňažných tokov pri použití bezrizikovej úrokovej krivky.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných bankou vychádza z kótovaných trhových cien. Ak takéto ceny nie sú k dispozícii, výpočet reálnej hodnoty sa zakladá na diskontovaných budúcich peňažných tokoch pri použití bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o príslušnú kreditnú prirážku, ktorá odráža kreditnú kvalitu VÚB ako emitenta.

2024		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	2 272 661	-	2 272 661	-	2 272 377	-	2 272 377
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	191 715	191 715	122 784	68 931	-	191 715
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	75 566	75 566	-	75 566	-	75 566
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 476 714	1 476 714	1 476 561	153	-	1 476 714
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		312 438	-	312 438	-	311 699	-	311 699
Úvery poskytnuté klientom		20 458 105	-	20 458 105	777 210	618 820	20 824 774	22 220 804
		<u>23 043 204</u>	<u>1 743 995</u>	<u>24 787 199</u>	<u>2 376 555</u>	<u>3 347 546</u>	<u>20 824 774</u>	<u>26 548 875</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	78 343	78 343	-	78 343	-	78 343
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	173 282	173 282	-	173 282	-	173 282
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Závazky voči bankám		831 368	-	831 368	-	825 127	-	825 127
Vklady a úvery od klientov	17	146 472	-	17 146 472	-	17 138 535	-	17 138 535
Lease liabilities		22 046	-	22 046	-	22 046	-	22 046
Podriadený dlh		300 401	-	300 401	-	323 560	-	323 560
Emitované dlhové cenné papiere		4 203 983	-	4 203 983	-	4 244 278	-	4 244 278
		<u>22 504 270</u>	<u>251 625</u>	<u>22 755 895</u>	<u>-</u>	<u>22 805 171</u>	<u>-</u>	<u>22 805 171</u>

2023		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
€ '000	Pozn.	V amorti- zovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523	-	3 802 523
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	8	-	61 129	61 129	18 386	42 742	-	61 128
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	183 677	183 677	-	183 677	-	183 677
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	10	-	1 246 743	1 246 743	1 246 634	110	-	1 246 744
Finančný majetok oceňovaný AC:	11							
Pohľadávky voči ostatným bankám		230 866	-	230 866	-	230 865	-	230 865
Úvery poskytnuté klientom		18 471 650	-	18 471 650	-	584 422	18 928 050	19 512 472
		<u>22 505 039</u>	<u>1 491 549</u>	<u>23 996 588</u>	<u>1 265 020</u>	<u>4 844 339</u>	<u>18 928 050</u>	<u>25 037 409</u>
Finančné záväzky								
Finančné záväzky oceňované FVTPL	8	-	41 450	41 450	-	41 450	-	41 450
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	9	-	245 660	245 660	-	245 660	-	245 660
Finančné záväzky oceňované AC:	11							
Závazky voči bankám		964 646	-	964 646	-	964 646	-	964 646
Vklady a úvery od klientov	16	020 696	-	16 020 696	-	16 010 156	-	16 010 156
Lease liabilities		18 577	-	18 577	-	18 577	-	18 577
Podriadený dlh		300 487	-	300 487	-	339 816	-	339 816
Emitované dlhové cenné papiere		4 436 314	-	4 436 314	-	4 392 794	-	4 392 794
		<u>21 740 720</u>	<u>287 110</u>	<u>22 027 830</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>	<u>-</u>	<u>22 013 099</u>

Počas rokov 2024 ani 2023 nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými úrovňami.

6. Segmentové vykazovanie

Banka v tejto účtovnej závierke vykazuje finančné a opisné informácie o svojich prevádzkových segmentoch. Prevádzkový segment predstavuje komponent banky podieľajúci sa na obchodných činnostiach, z ktorých vyplývajú výnosy aj náklady (vrátane výnosov a nákladov týkajúcich sa transakcií s inými komponentmi banky). Výsledky hospodárenia komponentu pravidelne posudzuje vedenie banky, aby rozhodlo o rozmiestnení zdrojov a o posúdení ich výkonu, pričom k dispozícii sú samostatné finančné informácie.

Banka pôsobí v troch prevádzkových segmentoch – Retailové bankovníctvo, Korporátne bankovníctvo a Central Treasury. Každý segment je vystavený rôznym rizikám a odlišuje sa aj v charaktere poskytovaných služieb, obchodných postupov a typov klientov na dané výrobky a služby.

Banka pri všetkých segmentoch vykazuje ocenenie segmentového majetku a záväzkov, výnosov a nákladov, odsúhlasenie celkových výnosov, celkový zisk alebo stratu, celkový majetok, záväzky a iné sumy zverejnené za dané segmenty korešpondujúce so sumami v účtovnej závierke banky.

Väčšina transakcií banky sa týka slovenského trhu, ale skupina pôsobí aj na českom trhu prostredníctvom zahraničnej pobočky v Prahe, prevažne s aktivitami v oblasti korporátneho bankovníctva a Central Treasury.

Prevádzkové segmenty platia a prijímajú úrok do/z Central Treasury na základe obvyklých podmienok, aby tak zohľadňovali náklady financovania.

Retailové bankovníctvo zahŕňa úvery, vklady a iné transakcie a zostatky prevádzkového segmentu domácností, živnostníkov a malých podnikov.

Korporátne bankovníctvo zahŕňa segment malých a stredných podnikov (SME), Corporate Customer Desk („CCD“), samosprávy a spoločnosti verejného sektora. Segment SME zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky malých a stredných podnikov (podnikové výnosy do 50 miliónov eur; ak nie je k dispozícii informácia o výnosoch, použije sa obrat na bankovom účte). CCD zahŕňa komplexné úverové štruktúry, vklady a iné transakcie a zostatky významnej korporátnej klientely (podnikové výnosy nad 50 miliónov eur).

Central Treasury zabezpečuje financovanie banky, emisie dlhových cenných papierov, ako aj transakcie súvisiace s obchodnou knihou.

Banka vykazuje v rámci stĺpca Ostatné riadiace centrum, ktoré spravuje všeobecný investičný majetok banky, jej investície do akcií a vlastný kapitál, ako aj úsek Riadenia rizík, ktorý má na starosti stratové úverové portfólio. Nezaradené položky sa tiež vykazujú v rámci tohto stĺpca.

2024				Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury			
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	390 335	378 785	246 316	1 015 436	113	1 015 549
Úrokové a obdobné náklady	(60 261)	(182 503)	(177 182)	(419 946)	(21 939)	(441 885)
Výnosy medzi segmentmi	30 257	(25 826)	(78 790)	(74 359)	74 359	-
Čisté úrokové výnosy	360 331	170 456	(9 656)	521 131	52 533	573 664
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	137 516	40 385	962	178 863	(1 865)	176 998
Výnosy z dividend	-	-	-	-	3 318	3 318
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 233	7 987	3 411	17 631	-	17 631
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	-	-	2 134	2 134
Ostatné prevádzkové náklady	(10 296)	(1 423)	-	(11 719)	(5 584)	(17 303)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(63 217)	(13 253)	(850)	(77 320)	(82 752)	(160 072)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(91 597)	(91 597)
Odpisy nehmotného majetku	(9 492)	(1 114)	(10)	(10 616)	(20 034)	(30 650)
Odpisy hmotného majetku	(2 142)	(81)	(3)	(2 226)	(9 538)	(11 764)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	418 933	202 957	(6 146)	615 744	(153 385)	462 359
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	158	158
Rezervy*	-	-	-	-	(67)	(67)
Opravné položky	(21 350)	(15 524)	(700)	(37 574)	(2 127)	(39 701)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	693	(589)	-	104	(51)	53
Zisk pred zdanením	398 276	186 844	(6 846)	578 274	(155 472)	422 802
Majetok v rámci segmentu	11 777 023	8 027 330	4 754 345	24 558 698	638 032	25 196 730
Závazky v rámci segmentu	10 740 460	7 423 716	4 347 123	22 511 299	446 160	22 957 459

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

2023						
€ '000	Retailové bankovníctvo	Korporátne bankovníctvo	Central Treasury	Vykazované segmenty spolu	Ostatné	Spolu
Externé výnosy:						
Úrokové a obdobné výnosy	285 384	343 466	253 166	882 016	(8 043)	873 973
Úrokové a obdobné náklady	(37 100)	(151 124)	(150 967)	(339 191)	(18 671)	(357 862)
Výnosy medzi segmentmi	64 857	(17 567)	(117 366)	(70 076)	70 076	-
Čisté úrokové výnosy	313 141	174 775	(15 167)	472 749	43 362	516 111
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pozn. 25)	123 946	41 999	1 060	167 005	(1 558)	165 447
Výnosy z dividend	-	-	-	-	2 772	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	6 383	6 873	391	13 647	(7 603)	6 044
Ostatné prevádzkové výnosy	(6 640)	(341)	-	(6 981)	8 978	1 997
Ostatné prevádzkové náklady	(9 037)	-	-	(9 037)	(17 654)	(26 691)
Mzdy a odmeny zamestnancom	(53 121)	(13 044)	(861)	(67 026)	(73 434)	(140 460)
Ostatné administratívne náklady*	-	-	-	-	(84 275)	(84 275)
Odpisy nehmotného majetku	(7 918)	(762)	(6)	(8 686)	(16 251)	(24 937)
Odpisy hmotného majetku	(1 916)	(75)	-	(1 991)	(9 722)	(11 713)
Zisk pred tvorbou rezerv, opravných položiek a zdanením	364 838	209 425	(14 583)	559 680	(155 385)	404 295
Čistý zisk alebo (strata) z modifikácií	-	-	-	-	98	98
Rezervy*	-	-	-	-	(3 042)	(3 042)
Opravné položky	(28 943)	(33 016)	(4 715)	(66 674)	(968)	(67 642)
Čistá (strata)/zisk vyplývajúci z ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného AC	7 940	326	-	8 266	(355)	7 911
Zisk pred zdanením	343 835	176 735	(19 298)	501 272	(159 652)	341 620
Majetok v rámci segmentu	11 054 320	7 452 910	5 230 199	23 737 429	588 802	24 326 231
Závazky v rámci segmentu	10 099 438	6 913 716	4 767 752	21 780 906	426 909	22 207 815

* Banka nealokuje tieto položky k jednotlivým segmentom.

7. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

€ '000	2024	2023
Pokladničná hotovosť	257 319	224 137
Zostatky v centrálnych bankách:		
Povinné minimálne rezervy	154 506	239 168
Bežné účty	-	2
Termínované vklady	841 791	2 459 473
Úvery	990 078	849 221
Opravné položky	(10)	(8)
	<u>1 986 365</u>	<u>3 547 856</u>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
Bežné účty	28 977	30 530
	<u>2 272 661</u>	<u>3 802 523</u>

8. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

€ '000	2024	2023
Finančný majetok držaný na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	66 101	38 334
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	122 204	17 812
	<u>188 305</u>	<u>56 146</u>
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL:		
Akcie	3 410	4 983
Finančné záväzky držané na obchodovanie:		
Deriváty na obchodovanie	78 343	41 450

Akcie v „Neobchodnom finančnom majetku oceňovanom reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ predstavujú podiely v spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., ktoré sú súčasťou motivačného plánu, ktorý zaviedla materská spoločnosť v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). Banka si ne zvolila možnosť vykazovať ich v portfóliu „Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	September 2024 Závázky	2023 Závázky
Deriváty na obchodovanie – reálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	55 656	35 586	59 461	32 272
Opcie	127	64	118	38
	<u>55 783</u>	<u>35 650</u>	<u>59 579</u>	<u>32 310</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	9 271	2 200	9 298	3 657
Opcie	1 044	482	1 061	482
	<u>10 315</u>	<u>2 682</u>	<u>10 359</u>	<u>4 139</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	-	8 402	5 000
Komoditné forwardy a swapy	3	2	3	1
	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>8 405</u>	<u>5 001</u>
	<u>66 101</u>	<u>38 334</u>	<u>78 343</u>	<u>41 450</u>

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	2024 Závázky	2023 Závázky
Deriváty na obchodovanie – nominálna hodnota				
Nástroje úrokovej miery:				
Forwardy a swapy	3 580 043	1 445 862	3 580 043	1 445 884
Opcie	209 281	57 090	209 281	57 090
	<u>3 789 324</u>	<u>1 502 952</u>	<u>3 789 324</u>	<u>1 502 974</u>
Menové nástroje:				
Forwardy a swapy	589 378	349 371	588 697	350 788
Opcie	67 543	3 090	67 543	3 090
	<u>656 921</u>	<u>352 461</u>	<u>656 240</u>	<u>353 878</u>
Akciové a komoditné nástroje:				
Akciové opcie	-	-	38 029	38 029
Komoditné forwardy a swapy	296	-	296	-
	<u>296</u>	<u>-</u>	<u>38 325</u>	<u>38 029</u>
	<u>4 446 541</u>	<u>1 855 413</u>	<u>4 483 889</u>	<u>1 894 881</u>

9. Deriváty – účtovanie zabezpečenia

€ '000	2024 Pohľadávky	2023 Pohľadávky	2024 Závazky	2023 Závazky
Zabezpečovanie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom	-	-	216	34
Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokovým sadzieb, menovým a inflačným rizikom	75 566	183 677	173 066	245 626
	<u>75 566</u>	<u>183 677</u>	<u>173 282</u>	<u>245 660</u>

9.1. Zabezpečenie peňažných tokov súvisiacich s menovým rizikom

K 31. decembru 2024 banka používala tri menové forwardy na zabezpečenie menového rizika očakávanej budúcej transakcie pri prevode hospodárskeho výsledku pobočky Praha v sume 541 886-tisíc CZK (31. decembra 2023: 742 959-tisíc CZK). Splatnosť týchto zabezpečovacích nástrojov je 14. januára 2025. Z povahy obchodu sa neočakáva neefektívnosť zabezpečenia.

2024	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	216	21 300	21 516	-	-

2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Menové nástroje:						
Zabezpečenie peňažných tokov v cudzej mene	-	34	30 000	30 050	-	-

9.2. Zabezpečenie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb, menovým a inflačným rizikom ku dňu zostavenia účtovnej zvierky

2024	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	49 745	37 729	1 645 800	1 645 800	(29 418)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	5 008	2 051	303 604	303 604	(5 631)	4
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	2 587	50 000	50 000	1 661	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	20 493	49 944	3 594 900	3 594 900	36 874	-
Zabezpečenie dlhových cenných papierov oceňovaných AC	320	21 561	787 600	787 600	(13 154)	1
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	9 379	166 248	176 765	(1 362)	-
Zabezpečenie Korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	15 391	297 248	308 215	(629)	(7)
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	-	32 004	964 000	964 000	(21 475)	(427)
Zabezpečenie Korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	-	-	-	-	-
Zabezpečenie bežných účtov	-	2 420	112 500	112 500	3 189	(2)

2023	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektívnosti	Neefektívnosť vykázaná vo výsledku hospodárenia
€ '000	Reálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Nominálna hodnota		
Mikro zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	75 594	31 264	1 438 000	1 438 000	(54 568)	-
Zabezpečenie korporátnych úverov	10 111	358	260 550	260 550	(13 179)	(54)
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	4 367	50 000	50 000	2 251	15
Zabezpečenie krytých dlhopisov	66 091	170 729	3 372 400	3 372 400	83 325	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov HTC	-	5 786	99 600	99 600	(5 940)	(1)
Menové nástroje:						
Swapy						
Zabezpečenie korporátnych úverov	1 227	957	87 606	89 970	(1 811)	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	9 071	115 273	121 903	(1 302)	-
Portfóliové zabezpečenie						
Nástroje úrokovej miery:						
Swapy						
Zabezpečenie hypoték	29 439	5 177	1 104 000	1 104 000	(37 981)	812
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov oceňovaných AC	-	4 803	77 444	81 807	(21)	-
Zabezpečenie bežných účtov	1 215	13 114	211 500	211 500	7 650	32

Hodnoty týkajúce sa zabezpečených položiek sú takéto:

2024		Účtovná hodnota	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečova- cieho vzťahu*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii				
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 351 153	-	29 418	155
Úvery ostatným bankám	Finančný majetok oceňovaný AC: Pohľadávky voči bankám	-	-	-	71
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	480 369	(10 787)	6 997	(287)
Dlhové cenné papiere oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 095 369	21 837	13 777	-
Úvery od ostatných bánk	Finančné záväzky oceňované AC: Záväzky voči bankám	50 000	(2 123)	1 646	-
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	3 364 009	(75 660)	36 874	-
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	964 000	17 944	21 048	(17 169)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	112 500	(2 582)	3 191	(5 611)

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

2023			Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote	Zmena v reálnej hodnote použitej pri výpočte neefektív- nosti	Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty po ukončení zabezpečova- cieho vzťahu*
€ '000	Položka vo výkaze o finančnej situácii	Účtovná hodnota			
Mikro zabezpečenie					
Dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	Finančný majetok oceňovaný FVOCI	1 115 294	-	54 568	183
Korporátne úvery	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	350 520	(15 407)	14 936	(332)
Korp. dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	193 994	-	1 302	-
Štátne dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	100 845	-	5 939	-
Úver od ostatných bánk	Finančný majetok oceňovaný AC: Záväzky voči bankám	50 000	(3 769)	2 236	(223)
Kryté dlhopisy	Finančné záväzky oceňované AC: Emitované dlhové cenné papiere	2 177 161	(109 406)	83 325	(11 869)
Portfóliové zabezpečenie					
Hypotéky	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	1 104 000	(26 437)	38 793	(26 935)
Bežné účty	Finančné záväzky oceňované AC: Vklady a úvery od klientov	211 500	(11 918)	7 618	-
Korp. dlhopisy oceňované AC	Finančný majetok oceňovaný AC: Úvery poskytnuté klientom	81 807	(4 033)	21	-

* Hedžing úrokového rizika krytých dlhopisov je niekedy ukončený pred pôvodnou splatnosťou úrokového swapu. Dôvodom je, že úrokové riziko banky sa zmenilo spôsobom, ktorý vyžaduje viac záväzkov s fixnou úrokovou sadzbou. A nakoľko pôvodne kryté dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou boli v minulosti zmenené do pohyblivej úrokovej sadzby, tieto swapy boli predčasne ukončené s cieľom dosiahnuť požadované úrokové riziko banky.

Splatnosť nominálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie reálnej hodnoty a priemerné úrokové sadzby:

€ '000	2024		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	8 000 (0,47) %	647 500 0,79 %	734 300 1,82 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	71 471 3,71 %	232 133 2,61 %	- 0,00 %
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	-	50 000 2,16 %	737 600 2,67 %
Zabezpečenie hypoték	-	964 000 2,71 %	- 0,00 %
Zabezpečenie úveru od ostatných bánk	-	50 000 (0,26) %	-
Zabezpečenie bežných účtov	27 000 0,56 %	85 500 0,68 %	-
Zabezpečenie krytých dlhopisov	2 160 000 2,98 %	600 000 (0,28) %	634 900 1,06 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	95 140 0,00%	81 625 0,00%	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	44 211 2,63%	264 005 0,00%	-

€ '000	2023		
	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Nástroje úrokovej miery:			
Swapy			
Zabezpečenie cenných papierov oceňovaných FVOCI	47 400 (0,01) %	816 000 1,06 %	318 600 0,98 %
Zabezpečenie korporátnych úverov	23 089 3,31 %	237 461 2,93 %	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	81 807 0,00 %	-	-
Zabezpečenie štátnych dlhopisov v AC	-	-	99 600 3,25 %
Zabezpečenie hypoték	-	1 104 000 1,68 %	-
Zabezpečenie úveru od EIB	-	50 000 (0,26) %	-
Zabezpečenie bežných účtov	-	112 500 0,64 %	99 000 2,29 %
Zabezpečenie krytých dlhopisov	788 000 1,75 %	1 016 500 0,15 %	367 900 0,88 %
Menové nástroje:			
Swapy			
Zabezpečenie korporátnych úverov	-	89 970 2,63 %	-
Zabezpečenie korporátnych dlhopisov v AC	-	121 903 0,00 %	-

10. Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024	2023
Dlhové cenné papiere vlád krajín Európskej únie	1 086 730	832 403
z toho dlhové cenné papiere Talianska	101 279	102 228
Dlhové cenné papiere bánk	389 759	383 960
Dlhové cenné papiere iných emitentov	-	30 221
Akcie:		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	72	50
S.W.I.F.T.	153	109
	225	159
	<u>1 476 714</u>	<u>1 246 743</u>

K 31. decembru 2024 dlhové cenné papiere v celkovej nominálnej hodnote 592 100-tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2023: 717 000-tisíc eur). Tieto dlhové cenné papiere boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

11. Finančný majetok a finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou

11.1. Pohľadávky voči bankám

€ '000	Pozn.	2024	2023
Termínované vklady:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní		-	139
Úvery a pôžičky:			
so zmluvnou splatnosťou viac ako 90 dní:			
ostatné banky		108 092	126 347
centrálne banky		78	65
		<u>108 170</u>	<u>126 412</u>
Peňažné zabezpečenie		210 137	109 424
Opravné položky	21	(5 869)	(5 109)
		<u>312 438</u>	<u>230 866</u>

11.2. Úvery poskytnuté klientom

2024 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	938 521	(392)	938 129
Prečerpania	55	-	55
Kreditné karty	18	-	18
Dlhové cenné papiere	393 568	(96)	393 472
Ostatné	1 165	-	1 165
Lízing	60	-	60
	<u>1 333 387</u>	<u>(488)</u>	<u>1 332 899</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 436 735	(102 961)	5 333 774
Hypotéky	7 645	(203)	7 442
Prečerpania	898 495	(28 645)	869 850
Kreditné karty	2 385	(198)	2 187
Faktoring	129 888	(1 315)	128 573
Dlhové cenné papiere	229 856	(165)	229 691
Lízing	191 092	(5 661)	185 431
	<u>6 896 096</u>	<u>(139 148)</u>	<u>6 756 948</u>
	<u>8 229 483</u>	<u>(139 636)</u>	<u>8 089 847</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 507 892	(118 807)	1 389 085
Hypotéky	9 898 719	(73 185)	9 825 534
Prečerpania	75 747	(4 279)	71 468
Kreditné karty	94 722	(2 065)	92 657
Faktoring	47	-	47
Lízing	10 411	(539)	9 872
	<u>11 587 538</u>	<u>(198 875)</u>	<u>11 388 663</u>
Verejná správa			
Úvery	197 656	(1 351)	196 305
Prečerpania	1 085	(2)	1 083
Kreditné karty	26	-	26
Dlhové cenné papiere	781 068	(94)	780 974
Lízing	1 217	(10)	1 207
	<u>981 052</u>	<u>(1 457)</u>	<u>979 595</u>
	<u>20 798 073</u>	<u>(339 968)</u>	<u>20 458 105</u>

2023 € '000	Hrubá hodnota	Opravné položky (pozn. 21)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti			
Finančné korporácie			
Úvery	676 351	(173)	676 178
Prečerpania	17 735	(2)	17 733
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	359 687	(72)	359 615
Lízing	33	-	33
	<u>1 053 810</u>	<u>(247)</u>	<u>1 053 563</u>
Nefinančné korporácie			
Úvery	5 051 299	(110 602)	4 940 697
Hypotéky	10 377	(521)	9 856
Prečerpania	853 937	(23 581)	830 356
Kreditné karty	1 665	(144)	1 521
Faktoring	143 295	(1 077)	142 218
Dlhové cenné papiere	124 500	(209)	124 291
Lízing	187 722	(5 645)	182 077
	<u>6 372 795</u>	<u>(141 779)</u>	<u>6 231 016</u>
	<u>7 426 605</u>	<u>(142 026)</u>	<u>7 284 579</u>
Retailoví klienti			
Úvery	1 605 652	(136 317)	1 469 335
Hypotéky	9 301 541	(81 722)	9 219 819
Prečerpania	94 132	(5 853)	88 279
Kreditné karty	88 199	(2 500)	85 699
Faktoring	53	-	53
Lízing	11 391	(327)	11 064
	<u>11 100 968</u>	<u>(226 719)</u>	<u>10 874 249</u>
Verejná správa			
Úvery	205 780	(3 256)	202 524
Prečerpania	2 605	(2)	2 603
Kreditné karty	4	-	4
Dlhové cenné papiere	106 799	(15)	106 784
Lízing	907	-	907
	<u>316 095</u>	<u>(3 273)</u>	<u>312 822</u>
	<u>18 843 668</u>	<u>(372 018)</u>	<u>18 471 650</u>

K 31. decembru 2024 zostatky úverov 20 najväčších korporátnych klientov predstavovali sumu 1 535 973-tisíc eur (31. december 2023: 1 375 124-tisíc eur), respektíve 7,51 % (31. december 2023: 7,44 %) z celkovej sumy úverového portfólia.

K 31. decembru 2024 dlhové cenné papiere v celkovej nominálnej hodnote 169 300-tisíc eur boli založené bankou na zabezpečenie transakcií (k 31. decembru 2023: 49 300-tisíc eur). Tieto dlhové cenné papiere boli založené v prospech ECB v rámci balíka aktív, ktoré môžu byť okamžite použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné na účely riadenia likvidity.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykazovania.

€ '000	2024	2023
Do jedného roka	77 643	74 952
Od jedného do dvoch rokov	56 178	57 998
Od dvoch do troch rokov	39 030	38 658
Od troch do štyroch rokov	23 763	21 993
Od štyroch do piatich rokov	12 220	10 811
Nad päť rokov	10 442	9 486
	<u>219 276</u>	<u>213 898</u>
Budúce finančné výnosy z finančného lízingu	(16 496)	(13 844)
Opravné položky	(6 210)	(5 973)
	<u>196 570</u>	<u>194 081</u>

11.3. Závazky voči bankám

€ '000	2024	2023
Vklady centrálnych bánk:		
Bežné účty	874	849
Úvery a pôžičky od centrálnych bánk	-	61 622
	<u>874</u>	<u>62 471</u>
Vklady v iných bankách:		
Bežné účty	51 764	109 978
Termínované vklady	6 941	13 531
Úvery a pôžičky od ostatných bánk	773 234	780 595
Precenenie úverov a pôžičiek – zabezpečenie reálnych hodnôt	(2 123)	(3 769)
Prijaté peňažné zabezpečenie	660	1 840
Ostatné vklady	18	-
	<u>830 494</u>	<u>902 175</u>
	<u>831 368</u>	<u>964 646</u>

K 31. decembru 2023 položka „Úvery a pôžičky od centrálnych bánk“ pozostávala z jednej pôžičky od NBS v nominálnej hodnote 60 000-tisíc eur. Úroková sadzba tejto pôžičky bola 4 % a splatená bola v roku 2024. Istina a úroky boli splatné pri splatnosti pôžičky.

Rozdelenie položky „Úvery a pôžičky od ostatných bánk“ podľa protistrany:

€ '000	2024	2023
Intesa Sanpaolo S.p.A.	651 199	651 205
Európska investičná banka	121 080	126 524
Európska banka pre obnovu a rozvoj	955	2 866
	<u>773 234</u>	<u>780 595</u>

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	780 595	100 000	(107 304)	57	(1 646)	-	771 111

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Úvery a pôžičky od ostatných bánk (vrátane precenenia)	839 440	50 000	(108 687)	3 611	(3 769)	-	780 595

11.4. Vklady a úvery od klientov

€ '000	2024	2023
Bežné účty	10 171 799	10 061 496
Termínované vklady	6 144 503	5 150 250
Vklady vlády a samospráv	626 051	551 089
Sporiace účty	95 038	119 282
Prijaté peňažné zabezpečenie	-	796
Ostatné vklady	109 081	137 783
	<u>17 146 472</u>	<u>16 020 696</u>

11.5. Závazky z lízingu

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Závazky z lízingu	18 577	-	(7 957)	-	-	11 426	22 046

* Vznik nových alebo modifikácia existujúcich záväzkov z lízingu.

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Závazky z lízingu	19 952	-	(7 091)	-	-	5 716	18 577

* Vznik nových alebo modifikácia existujúcich záväzkov z lízingu.

11.6. Podriadený dlh

Zostatok podriadeného dlhu k 31. decembru 2024 pozostával z dvoch úverov od INTESA SANPAOLO SPA v celkovej nominálnej hodnote 100 000- tis. eur so splatnosťou v rokoch 2032 a 2033 a s úrokovými sadzbami 6,289 % a 5,995 % (31. december 2023: 7,366 % a 7,211%) a jedného úveru od Intesa Sanpaolo Holding International v nominálnej hodnote 200 000- tis. eur so splatnosťou v roku 2026 a s úrokovou sadzbou 6,124 % (31. december 2023: 7,201 %).

V súlade s úverovou zmluvou môže byť úver ako nezabezpečený záväzok použitý na úhradu dlhov banky a nesmie byť splatený pred splatením všetkých pohľadávok nepodriadených veriteľov banky.

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	300 487	-	-	(86)	-	-	300 401

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Podriadený dlh	250 368	50 000	-	119	-	-	300 487

11.7. Emitované dlhové cenné papiere

€ '000	2024	2023
Kryté dlhopisy	915 634	2 380 428
Kryté dlhopisy – zabezpečenie reálnych hodnôt	3 364 009	2 177 161
	4 279 643	4 557 589
Precenenie krytých dlhopisov – zabezpečenie reálnych hodnôt	(26 877)	(109 406)
Neumorená časť precenenia k ukončeným zabezpečeniam reálnych hodnôt	(48 783)	(11 869)
	4 203 983	4 436 314

Splatenie krytých dlhopisov je financované hypotekárnymi úvermi v mene EUR poskytnutými klientom banky (pozn. 11.2) a dlhovými cennými papiermi z portfólia FVOCI (pozn. 10).

Zverejnenie pohybov vyplývajúcich z peňažných tokov a nepeňažných zmien v záväzkoch z finančných činností:

2024	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	4 436 314	500 000	(788 000)	10 054	45 615	-	4 203 983

2023	Peňažné toky			Nepeňažné zmeny			
€ '000	1. január	Príjmy z emisie	Splatenie	Časové rozlíšenie	Precenenie	Ostatné	31. december
Kryté dlhopisy	3 784 008	1 000 000	(420 000)	181 712	(109 406)	-	4 436 314

12. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliovom zabezpečení úrokového rizika

€ '000	2024	2023
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Úvery poskytnuté klientom:		
Retailoví klienti		
Hypotéky	775	(53 372)
Korporátni klienti		
Úvery a preddavky	-	(4 054)
Dlhové cenné papiere	-	21
	775	(57 405)
Finančné záväzky oceňované AC:		
Vklady a úvery od klientov	(8 193)	(11 918)

13. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

2024 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Precenenie	Účtovná hodnota
VÚB Generali d. s. s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26 %	25 195	-	25 195
VÚB Operating Leasing, a.s. („VÚB Operating Leasing“)	100,00 %	3 500	(2 166)	1 334
Monilogi, s.r.o. („Monilogi“)	33,00 %	2 549	(767)	1 782
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33 %	3	-	3
		<u>31 247</u>	<u>(2 933)</u>	<u>28 314</u>

2023 € '000	Podiel	Obstarávací cena	Opravné položky	Účtovná hodnota
VÚB Generali d. s. s., a.s. („VÚB Generali“)	55,26 %	21 095	-	21 095
VÚB Operating Leasing, a.s. („VÚB Operating Leasing“)	100,00 %	3 500	-	3 500
Monilogi, s.r.o. („Monilogi“)	30,00 %	2 387	-	2 387
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o. („SBCB“)	33,33 %	3	-	3
		<u>26 985</u>	<u>-</u>	<u>26 985</u>

VÚB Generali a VÚB Operating Leasing sú dcérske spoločnosti so sídlom v Slovenskej republike.

Monilogi je spoločný podnik banky so sídlom v Slovenskej republike.

SBCB je pridružený podnik banky so sídlom v Slovenskej republike.

14. Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj

2024 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	71 535	18 651	90 186
Zariadenia	4 464	-	4 464
Ostatný hmotný majetok	1 099	3 045	4 144
Obstaranie	15 050	-	15 050
	<u>92 148</u>	<u>21 696</u>	<u>113 844</u>

2023 € '000	Vlastnený	Práva použitia majetku	Spolu
Budovy a pozemky	74 542	15 861	90 403
Zariadenia	5 294	-	5 294
Ostatný hmotný majetok	1 377	2 361	3 738
Obstaranie	11 258	-	11 258
	<u>92 471</u>	<u>18 222</u>	<u>110 693</u>

2024					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	116 694	33 626	23 396	11 258	184 974
Prírastky	9 687	-	1 783	5 701	17 171
Úbytky	(4 011)	(2 256)	(1 919)	-	(8 186)
Transfery	1 492	364	53	(1 909)	-
Kurzové rozdiely	(19)	(2)	-	-	(21)
31. december	123 843	31 732	23 313	15 050	193 938
Oprávky					
1. január	(26 197)	(28 332)	(19 658)	-	(74 187)
Odpisy za obdobie	(9 157)	(1 192)	(1 415)	-	(11 764)
Úbytky	1 707	2 254	1 904	-	5 865
Kurzové rozdiely	5	2	-	-	7
31. december	(33 642)	(27 268)	(19 169)	-	(80 079)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(94)	-	-	-	(94)
Rozpustenie	79	-	-	-	79
31. december	(15)	-	-	-	(15)
Účtovná hodnota					
1. január	90 403	5 294	3 738	11 258	110 693
31. december	90 186	4 464	4 144	15 050	113 844

2023					
€ '000	Budovy a pozemky	Zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena alebo reálna hodnota					
1. január	117 423	36 764	25 880	12 871	192 938
Precenenie	(3 409)	-	-	-	(3 409)
Prírastky	5 638	6	95	5 473	11 212
Úbytky	(8 186)	(4 149)	(3 405)	-	(15 740)
Transfery	5 252	1 007	827	(7 086)	-
Kurzové rozdiely	(24)	(2)	(1)	-	(27)
31. december	116 694	33 626	23 396	11 258	184 974
Oprávky					
1. január	(24 064)	(31 230)	(21 757)	-	(77 051)
Precenenie	3 329	-	-	-	3 329
Odpisy za obdobie	(9 231)	(1 237)	(1 245)	-	(11 713)
Úbytky	3 762	4 132	3 344	-	11 238
Kurzové rozdiely	7	3	-	-	10
31. december	(26 197)	(28 332)	(19 658)	-	(74 187)
Opravné položky (pozn. 21)					
1. január	(112)	-	-	-	(112)
Rozpustenie	18	-	-	-	18
31. december	(94)	-	-	-	(94)
Účtovná hodnota					
1. január	93 247	5 534	4 123	12 871	115 775
31. december	90 403	5 294	3 738	11 258	110 693

Z toho práva na používanie majetku:

2024			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	39 389	3 865	43 254
Prírastky	9 687	1 783	11 470
Úbytky	(2 239)	(541)	(2 780)
Kurzové rozdiely	(19)	-	(19)
31. december	46 818	5 107	51 925
Oprávky			
1. január	(23 528)	(1 504)	(25 032)
Odpisy za obdobie	(6 210)	(1 084)	(7 294)
Úbytky	1 566	526	2 092
Kurzové rozdiely	5	-	5
31. december	(28 167)	(2 062)	(30 229)
Účtovná hodnota			
1. január	15 861	2 361	18 222
31. december	18 651	3 045	21 696

2023			
€ '000	Budovy a pozemky	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január	37 278	5 556	42 834
Prírastky	5 638	95	5 733
Úbytky	(3 503)	(1 785)	(5 288)
Kurzové rozdiely	(24)	(1)	(25)
31. december	39 389	3 865	43 254
Oprávky			
1. január	(20 854)	(2 369)	(23 223)
Odpisy za obdobie	(6 155)	(883)	(7 038)
Úbytky	3 474	1 748	5 222
Kurzové rozdiely	7	-	7
31. december	(23 528)	(1 504)	(25 032)
Účtovná hodnota			
1. január	16 424	3 187	19 611
31. december	15 861	2 361	18 222

V priebehu júla 2023 banka aktualizovala precenenie budov a pozemkov na ich aktuálnu trhovú hodnotu.

V roku 2024 banka preskúmala účtovnú hodnotu svojho majetku. Banka vykonala test na zníženie hodnoty, aby určila realizovateľnú hodnotu. Na základe testu na zníženie hodnoty banka vykázala zisk zo zníženia hodnoty vo výške 79-tisíc eur (31. december 2023: zisk vo výške 18-tisíc eur).

Ak by sa „Budovy a pozemky“ naďalej oceňovali nákladovým modelom, tak účtovné hodnoty by boli takéto:

€ '000	2024	2023
Obstarávacia cena	96 829	108 695
Oprávky	(53 032)	(58 975)
Opravné položky	(15)	(94)
	<u>43 782</u>	<u>49 626</u>

Banka držala v portfóliu neobežného majetku klasifikovaného ako držaný na predaj budovy a pozemky v hodnote:

€ '000	2024	2023
Obstarávacia cena	-	1 714
Oprávky	-	(82)
Opravné položky	-	(79)
	<u>-</u>	<u>1 553</u>

K 31. decembru 2024 bola obstarávacía hodnota plne odpísaného hmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 49 434-tisíc eur (31. december 2023: 49 969-tisíc eur).

Poistný program banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vládanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

15. Nehmotný majetok

2024		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacía cena				
1. január	357 983	10 730	34 035	402 748
Prírastky	-	-	23 561	23 561
Transfery	27 161	-	(27 161)	-
Kurzové rozdiely	(18)	(1)	-	(19)
31. december	385 126	10 729	30 435	426 290
Oprávky				
1. január	(280 077)	(10 504)	-	(290 581)
Odpisy za obdobie	(30 640)	(10)	-	(30 650)
Kurzové rozdiely	17	1	-	18
31. december	(310 700)	(10 513)	-	(321 213)
Účtovná hodnota				
1. január	77 906	226	34 035	112 167
31. december	74 426	216	30 435	105 077

2023		Ostatný		
€ '000	Softvér	nehmotný	Obstaranie	Spolu
		majetok		
Obstarávacía cena				
1. január	315 947	10 730	68 673	395 350
Prírastky	-	-	7 423	7 423
Transfery	42 061	-	(42 061)	-
Kurzové rozdiely	(25)	-	-	(25)
31. december	357 983	10 730	34 035	402 748
Oprávky				
1. január	(255 172)	(10 494)	-	(265 666)
Odpisy za obdobie	(24 927)	(10)	-	(24 937)
Kurzové rozdiely	22	-	-	22
31. december	(280 077)	(10 504)	-	(290 581)
Opravné položky				
1. január	-	-	(10 423)	(10 423)
Rozpustenie	-	-	10 423	10 423
31. december	-	-	-	-
Účtovná hodnota				
1. január	60 775	236	58 250	119 261
31. december	77 906	226	34 035	112 167

Obstaranie majetku zahŕňa najmä vývoj nových softvérových aplikácií a náklady na technické zhodnotenie softvéru, ktoré ešte neboli zaradené do používania.

K 31. decembru 2024 bola obstarávacía hodnota plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka naďalej používa, 204 761-tisíc eur (31. december 2023: 178 954-tisíc eur).

16. Goodwill

€ '000	2024	2023
Retailové bankovníctvo	18 871	18 871
Korporátne bankovníctvo	10 434	10 434
	<u>29 305</u>	<u>29 305</u>

Banka identifikovala tri peňazotvorné jednotky – retailové bankovníctvo, korporátne bankovníctvo a Central Treasury –, ktoré tiež predstavujú prevádzkové segmenty používané pri segmentovom výkazníctve (pozn. 6).

Goodwill prislúchajúci retailovému bankovníctvu vo výške 18 871-tisíc € vznikol v roku 2005 pri akvizícii Consumer Finance Holding, a.s., a bol zlúčený do banky v roku 2018.

Goodwill prislúchajúci korporátnemu bankovníctvu súvisí z VÚB Lesing, a.s., a zahŕňa goodwill vzťahujúci sa na kúpu väčšinového podielu (70 %) v hodnote 7 304-tisíc eur v roku 2007 a goodwill vzťahujúci sa na kúpu zostávajúceho 30 % podielu vo výške 3 130-tisíc eur v roku 2010. Tento goodwill bol zlúčený do banky v roku 2022.

Žiadne straty zo znehodnotenia goodwillu neboli vykázané v rokoch 2024 a 2023.

17. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané zo všetkých dočasných rozdielov za použitia daňovej sadzby vo výške 24 % (31. december 2023: 21 %) takto:

€ '000	2024	Zisk/(strata) (pozn. 31)	Vlastné imanie	2023
Derivátové finančné nástroje – CF				
Hedge	52	-	45	7
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	6 022	-	1 061	4 961
Finančný majetok oceňovaný AC:				
Pohľadávky voči ostatným bankám	1 393	321	-	1 072
Úvery poskytnuté klientom	64 701	1 582	-	63 119
Hmotný majetok	(14 164)	(1 614)	(655)	(11 895)
Nehmotný majetok	1 333	(759)	-	2 092
Ostatný majetok	7	-	-	7
Finančné záväzky oceňované AC:				
Záväzky z lízingu	5 249	1 367	-	3 882
Rezervy	5 359	2 177	-	3 182
Ostatné záväzky	17 484	4 290	-	13 194
Ostatné	(4 412)	(1 636)	-	(2 776)
	<u>83 024</u>	<u>5 728</u>	<u>451</u>	<u>76 845</u>

18. Ostatný majetok

€ '000	Pozn.	2024	2023
Prevádzkové pohľadávky a preddavky		34 342	20 745
Náklady a príjmy budúcich období		10 993	11 279
Ostatné daňové pohľadávky		6 139	1 274
Vyrovnanie operácií s finančnými nástrojmi		623	1 027
Zásoby		519	310
Ostatné		160	225
Opravné položky	21	(3 584)	(3 807)
		<u>49 192</u>	<u>31 053</u>

19. Rezervy

€ '000	Pozn.	2024	2023
Rezerva na úverové prísluby a finančné záruky	21	23 170	16 888
Súdne spory		6 940	6 872
		<u>30 110</u>	<u>23 760</u>

2024 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31. december
Súdne spory	23	6 872	85	(18)	1	6 940

2023 € '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31. december
Súdne spory	23	3 831	3 046	(4)	(1)	6 872
Rezerva na reštrukturalizáciu		470	-	(470)	-	-
		<u>4 301</u>	<u>-</u>	<u>(474)</u>	<u>(1)</u>	<u>6 872</u>

20. Ostatné záväzky

€ '000	2024	2023
Rôzni veritelia	63 192	73 261
Zúčtovanie so zamestnancami	36 593	31 680
Odstupné a pracovné jubileá	4 413	4 413
Vyrovnanie operácií s finančnými nástrojmi	2 490	2 523
Výdavky a výnosy budúcich období	7 377	3 344
Zúčtovanie s akcionármi	-	350
Záväzky z DPH a z ostatných daní	5 764	2 950
Plán odmeňovania akciami	580	574
Investičné certifikáty	466	276
Ostatné	14 999	1 824
	<u>135 874</u>	<u>121 195</u>

K 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 neboli v rámci „Ostatných záväzkov“ žiadne záväzky po splatnosti.

Pohyby v záväzkoch zo sociálneho fondu vykázané v rámci položky „Zúčtovanie so zamestnancami“ boli takéto:

2024 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	781	3 155	(3 126)	810

2023 € '000	1. január	Tvorba (pozn. 31)	Použitie	31. december
Sociálny fond	540	4 629	(4 388)	781

21. Pohyby v opravných položkách a rezervách na Úverové prísluby a finančné záruky

2024							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		232	(20)	-	-	-	212
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		5 109	761	-	(1)	-	5 869
Pohľadávky voči klientom		372 018	31 948	(62 117)	(1 881)	-	339 968
Opravné položky podľa IFRS 9		377 359	32 689	(62 117)	(1 882)	-	346 049
Úverové prísluby a finančné záruky	19	16 888	4 884	-	1 398	-	23 170
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		394 247	37 573	(62 117)	(484)	-	369 219
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	2 933	-	-	-	2 933
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	94	(79)	-	-	-	15
Ostatný majetok	18	3 807	(726)	-	503	-	3 584
Opravné položky a rezervy na úverové prísluby a finančné záruky spolu		398 148	39 701	(62 117)	19	-	375 751

2023							
€ '000	Pozn.	1. január	Čistá tvorba/ (rozpustenie)	Odpísaný/ predaný majetok	Kurzové rozdiely	Ostatné*	31. december
Finančný majetok oceňovaný FVOCI		276	(44)	-	-	-	232
Finančný majetok oceňovaný AC:	11						
Pohľadávky voči ostatným bankám		365	4 752	-	(8)	-	5 109
Pohľadávky voči klientom		367 411	61 231	(54 463)	(2 256)	95	372 018
Opravné položky podľa IFRS 9		368 052	65 939	(54 463)	(2 264)	95	377 359
Úverové prísluby a finančné záruky	19	14 407	734	-	1 747	-	16 888
Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9		382 459	66 673	(54 463)	(517)	95	394 247
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		-	-	-	-	-	-
Hmotný majetok a neobežný majetok klasifikovaný ako držaný na predaj	14	10 535	-	(10 441)	-	-	94
Ostatný majetok	18	2 943	969	-	-	(105)	3 807
Opravné položky a rezervy na Úverové prísluby a finančné záruky spolu		395 937	67 642	(64 904)	(517)	(10)	398 148

* Položka „Ostatné“ predstavuje: úrokovú zložku („unwinding of interest“).

22. Vlastné imanie

€ '000	2024	2023
Základné imanie – schválené, vydané a splatené:		
80 dodatočných kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 1 milión €, vydané v roku 2023, neobchodované	80 000	80 000
89 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 3 319 391,89 €, neobchodované	295 426	295 426
4 078 108 kmeňových akcií, hodnota jednej akcie 33,20 €, neobchodované	135 393	135 393
	<u>510 819</u>	<u>510 819</u>
Emisné ážio	13 719	13 719
Rezervné fondy	107 111	91 709
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Nerozdelený zisk (bez čistého zisku za obdobie)	1 347 227	1 229 511
	<u>1 987 340</u>	<u>1 854 222</u>

Základné imanie banky je vo výške 510 819 063,81 eura a bolo vytvorené vkladom zakladateľa uvedeným v zakladateľskej listine ku dňu vzniku spoločnosti.

Rozvrhnuté je na 4 078 108 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 33,20 eura, 89 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 3 319 391,89 eura, a 80 akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 1 000 000 eur.

V súlade s legislatívnymi požiadavkami a so stanovami banky vzniká banke povinnosť prispievať do zákonného rezervného fondu vo výške najmenej 10 % z ročného čistého zisku, kým zákonný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania banky. Použitie zákonného rezervného fondu je obmedzené zákonom výhradne na krytie strát banky.

€ '000	2024	2023
Čistý zisk za rok prislúchajúci akcionárom v tisícoch €	251 931	264 194

22.1. Riadenie kapitálu

Medzi primárne ciele riadenia kapitálu banky patrí zabezpečiť dodržiavanie povinných požiadaviek na kapitál, ako aj udržanie silných kreditných ratingov a zdravej kapitálovej primeranosti na účely podporenia obchodu a maximalizovania hodnoty akcionárov.

Banka riadi štruktúru svojho kapitálu a upravuje ho v zmysle zmien ekonomických podmienok a rizikových charakteristík jej aktivít. Banka môže na účely udržania alebo úpravy kapitálovej štruktúry upraviť výšku dividend vyplácaných akcionárom, vrátiť kapitál akcionárom alebo vydať kapitálové akcie. Od minulých rokov nenastali žiadne zmeny v cieľoch, politikách a procesoch.

Kapitál banky na regulátorne účely bol vypočítaný na základe pravidiel na výpočet kapitálovej primeranosti stanovených Nariadením CRR:

€ '000	2024	2023
Základný kapitál (Tier 1)		
Základné imanie	510 819	510 819
Emisné ážio	13 719	13 719
Nerozdelený zisk*	1 347 227	1 229 511
Oprávnený zisk alebo (strata)	125 966	132 096
Zákonný rezervný fond	102 164	87 493
Ostatné kapitálové fondy	8 464	8 464
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 947	4 216
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(264)	(76)
Zníženie o goodwill a nehmotný majetok	(95 955)	(104 878)
(-) Nedostatočné pokrytie nevýkonných expozícií	(2 449)	(1 702)
	<u>2 014 638</u>	<u>1 879 663</u>
Dodatkový kapitál (Tier 2)		
IRB prebytok rezerv od očakávaných prípustných strát	42 850	51 088
Podriadený dlh	179 305	219 515
	<u>222 155</u>	<u>270 604</u>
Celkový regulatórny kapitál	<u>2 236 793</u>	<u>2 150 267</u>

* Okrem čistého zisku za obdobie/rok, v schvaľovaní a ostatných kapitálových fondov.

€ '000	2024	2023
Nerozdelený zisk bez ostatných kapitálových fondov	1 599 158	1 493 705
Čistý zisk za obdobie/rok	(251 931)	(264 194)
	<u>1 347 227</u>	<u>1 229 511</u>

€ '000	2024	2023	2024	2023
			Požiadavka	Požiadavka
Tier 1 kapitál	2 014 638	1 879 663	898 221	854 191
Tier 2 kapitál	222 154	270 604	222 154	270 604
Celkový regulatórny kapitál	2 236 792	2 150 267	898 221	854 191
Rizikovo vážené aktíva spolu	11 227 768	10 677 393	11 227 768	10 677 393
Kapitálová primeranosť CET 1	17,94 %	17,60 %	12,09 %	12,34 %
Celková kapitálová primeranosť	19,92 %	20,14 %	16,25 %	16,50 %

Regulatórny kapitál pozostáva z kapitálu Tier 1, ktorý predstavuje základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok, fondy z prepočtu zahraničnej prevádzky a iné fondy. Odpočítané položky v rámci Tier 1 kapitálu sú goodwill, nehmotný majetok, prudenciálne filtre, nedostatočné krytie strát pri problémových expozíciách a IRB úpravy, ak sú záporné. IFRS komponenty, ktoré sú upravené na základe požiadaviek Nariadenia CRR. Ďalší komponent regulátorného kapitálu je kapitál Tier 2, ktorý zahŕňa podriadený dlhodobý dlh a nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB.

Vlastné zdroje, rizikovo vážené aktíva a ukazovatele kapitálu boli k 31. decembru 2024 počítané podľa harmonizovaných pravidiel a regulácií pre banky a investičné spoločnosti obsiahnuté v Smernici 2013/36/EÚ („CRD IV“) a v Nariadení CRR z 26. júna 2013 (v súlade s ich aktualizovanými verziami Nariadenia (EÚ) č. 2019/876 a Smernice (EÚ) č. 2019/878), ktoré transponujú štandardy bankového dohľadu definované Bazilejským výborom (Bazilejská rámcová dohoda 3) na zákony Európskej únie.

Na základe procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu („SREP“) Európska centrálna banka každoročne prehodnocuje rozhodnutie pre kapitálové požiadavky, ktoré je banka povinná dodržiavať na konsolidovanej úrovni. Od 1. januára 2024 celková kapitálová primeranosť banky musí splniť kritériá pre ukazovateľ vlastný kapitál Tier 1 („CET 1“) 10,25 %. Výsledkom je:

- SREP požiadavky pozostávajúcej z minimálnej kapitálovej požiadavky pre Pilier 1 – 4,5 % a dodatočnej kapitálovej požiadavky Pilier 2 – 1,5 %, na vlastný kapitál Tier 1;
- dodatočnej požiadavky na CET 1 – vankúš na zachovanie kapitálu – 2,5 %, vankúš pre ostatné systémovo významné banky („O-SII vankúš“) – 1,75 % a vankúš na krytie systémového rizika („SRB“) bol k 1. 1. 2022 zrušený.

Pre úplnosť je potrebné spomenúť, že direktíva CRD IV ustanovuje povinnosť poverených národných orgánov aktivovať funkčný rámec pre definovanie ukazovateľa proticyklického kapitálového vankúša („CCyB“) od 1. januára 2016. Ukazovateľ podlieha preskúmaniu na štvrtročnej báze. Európska regulácia bola implementovaná NBS v príslušných nariadeniach, ktoré sa týkajú CCyB. Na základe analýzy referenčných ukazovateľov Národná banka Slovenska rozhodla o zavedení proticyklického vankúša (určeného pre expozície voči slovenským protistranám).

Úroveň proticyklického vankúša, ktorá sa po pandemickej situácii COVID-19 zvýšila na 1,5 % od 1. augusta 2023, zostáva naďalej v platnosti. Kompozícia požiadavky Pillar 2 Requirement („P2R“) podľa direktívy CRD V je stanovená na 75 % Tier 1 kapitálu, z ktorého musí tvoriť 75 % CET 1 kapitál (56,25 % požiadavky P2R). Požiadavka pre CET 1 kapitál (bez Pillar 2 Capital Guidance) od 1. 8. 2023 je na úrovni 11,09 % a požiadavka pre Tier 1 kapitál na úrovni 12,88 %.

Celková kapitálová požiadavka bola na úrovni banky k 31. decembru 2024 stanovená na 16,25 % a skladá sa z:

- kapitálovej požiadavky pre Pillar 1 (8 %),
- kapitálovej požiadavky pre Pillar 2 („SREP add on“ 1,5 % a Pillar 2 Capital Guidance 1 %),
- kapitálovej požiadavky na kombinovaný vankúš (5,75 %), ktorú tvorí požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu 2,5 %, požiadavka na vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie 1,75 % a požiadavka na proticyklický vankúš 1,5 %.

Pillar 2 Capital Guidance sa zvýšil na 1,25 % od marca 2022 a spolu s navýšeným proticyklickým vankúšom sa zvýšila aj celková kapitálová požiadavka. Avšak od 1. 1. 2024 sa Pillar 2 Capital Guidance znižuje o - 0,25 % na úroveň 1 %, a tým pádom je od 1. 1. 2024 celková kapitálová požiadavka na úrovni 16,25 % (13,88 % pre Tier1 kapitál a 12,09 % pre CET1 kapitál).

Taktiež od novembra 2014 banka spadá pod dohľad Európskej centrálnej banky.

Interne, v rámci rámca rizikového apetítu, banka nastavila interné limity pre oba ukazovatele OCR a CET1, riadiac tak regulatórne kapitálové požiadavky dodatočne s interným riadením vankúša.

Prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami

Banka prijala prudenciálne zaobchádzanie so softvérovými aktívami na základe návrhu Regulačných technických predpisov o prudenciálnom zaobchádzaní so softvérovými aktívami podľa článku 36 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), EBA/RTS/2020/07, v rámci aktualizovanej verzie Nariadenia (EÚ) 2019/876 a Smernice (EÚ) 2019/878 (CRR II/CRD V) uverejnených v júni 2019, obsahujúc (CRR II) zmenenú verziu článku 36 ods. 1 b) v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje inštitúcií. Banka prijala prístup prudenciálnej akumulovanej amortizácie softvérových aktív v rámci výpočtu CET1 na individuálnej a konsolidovanej úrovni od decembra 2020 na základe metodiky EBA/RTS/2020/07, ktorá je v súlade s prístupom skupiny ISP. Prudenciálna amortizácia umožňuje bankám neodpočítavať od CET1 softvérové aktíva, ktoré sú obozretne ocenené (t. j. keď hodnota softvérových aktív nie je podstatne ovplyvnená riešením krízovej situácie, platobnou neschopnosťou alebo likvidáciou inštitúcie). Zostatková časť účtovnej hodnoty softvéru je rizikovo vážená (100 %) v súlade so súčasnými ustanoveniami CRR. Toto zaobchádzanie bolo ustanovené delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2020/2176 z 12. novembra 2020, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o odpočet softvérových aktív od položiek vlastného kapitálu Tier 1 (CET1).

22.1.1. Implementácia Basel IV

Implementácia Basel IV relevantná pre VÚB sa vykonáva prostredníctvom aktualizácie nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách („CRR 3“). Kľúčové zmeny v CRR 3 zahŕňajú:

- Kreditné riziko: Zavedenie nového štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku (SA-CR), ktorý zahŕňa zmeny v zaobchádzaní s takmer všetkými triedami expozícií, pričom najväčšie zmeny sa pravdepodobne týkajú expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami. Tiež prístup IRB zahŕňa niektoré zmeny (najmä zníženie LGD pre seniorné pohľadávky).
- Trhové riziko: Revidovaný rámec trhového rizika.
- Operačné riziko: Implementácia nového štandardizovaného prístupu k operačnému riziku, známeho ako prístup Business Indicator Component (BIC), a odstránenie všetkých interných modelov.
- Riziko úpravy ocenenia úveru (CVA): Redefinícia požiadavky na riziko CVA na lepšie odrazenie rizika protistrany.
- Výstupné ohraničenie (output floor): Zavedenie dolného limitu s cieľom zabezpečiť, aby rizikovo vážené aktíva (RWA) bánk vypočítané pomocou interných modelov neklesli pod určitú percentuálnu hodnotu RWA vypočítaných pomocou štandardizovaných prístupov.
- Riziká v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy (ESG): Integrácia rizík ESG do regulačného rámca, ktorá vyžaduje, aby banky riadili a zverejňovali svoje riziká ESG.
- Zverejňovanie: Upravené požiadavky na zverejňovanie na zvýšenie transparentnosti a trhovej disciplíny.

CRR 3 bolo zverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie 19. júna 2024 a nadobudlo účinnosť o 20 dní neskôr. Väčšina pravidiel CRR 3 sa stane účinnými 1. januára 2025. Avšak zmeny v rámci trhového rizika sú odložené o jeden rok, aby boli účinné od 1. januára 2026.

23. Podsúvahové položky

23.1. Vydané záruky a úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

€ '000	2024	2023
Vydané záruky	1 152 905	1 145 593
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	4 529 747	4 188 551
<i>z toho odvolateľné</i>	<i>1 441 389</i>	<i>1 512 190</i>
	<u>5 682 652</u>	<u>5 334 144</u>

Vydané záruky predstavujú neodvolateľné uistenie, že banka vykoná platby v prípade, keď dlžník nie je schopný plniť si svoje záväzky voči tretím stranám. Tieto uistenia obsahujú rovnaké úverové riziko ako úvery, preto banka účtuje rezervy k týmto nástrojom (pozn. 19).

Hlavným cieľom úverových príslubov je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity predstavujú vydané úverové prísluby, nevyčerpané časti úverov a schválených kontokorentných úverov.

23.2. Súdne spory

V rámci svojej bežnej činnosti banka podlieha niekoľkým súdnym sporom. Banka preskúmala stav týchto súdnych sporov k 31. decembru 2024 a vykázala rezervy vo výške 6 940-tisíc eur (31. december 2023: 6 872-tisíc eur) (pozn. 19). Banka bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

€ '000	2024	2023
Súdne spory týkajúce sa lízingových zmlúv	3 577	3 442
Súdne spory týkajúce sa právnych odškodnení	1 527	1 544
Súdne spory týkajúce sa zrušenia konkurzov	1 437	1 501
Súdne spory týkajúce sa úverových zmlúv	239	236
Súdne spory týkajúce sa pracovno-právnych sporov	118	61
Súdne spory týkajúce sa ostatných civilných sporov	33	31
Súdne spory týkajúce sa výberu pohľadávok	8	8
Súdne spory týkajúce sa iných ako úverových bankových produktov	-	49
	<u>6 940</u>	<u>6 872</u>

Okrem súdnych sporov, ktoré sú pokryté rezervami, banka eviduje k 31. decembru 2024 podmienené záväzky vyplývajúce zo súdnych sporov v celkovej výške 29 717-tisíc eur (31. december 2023: 32 729-tisíc eur). Táto suma predstavuje aktuálne súdne spory voči VÚB skupine, ktoré pravdepodobne nebudú viesť k žiadnym plneniam zo strany banky.

23.3. Daňová legislatíva

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva dovoľujú viac ako jednu interpretáciu, daňové orgány sa môžu rozhodnúť dodatiť niektoré činnosti banky, pri ktorých sa banka domnieva, že by nemali byť zdanené.

Daňové orgány nekontrolovali zdaňovacie obdobia 2018 až 2023 a preto existuje riziko vyrúbenia dodatočnej dane.

Manažment banky si nie je vedomý skutočností, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti. Zdaňovacie obdobia, ktoré ešte daňové orgány nekontrolovali, môžu byť predmetom daňovej kontroly spätne až do roku 2018.

24. Čisté úrokové výnosy

€ '000	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVTPL	3 335	434
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	31 118	21 035
Finančný majetok oceňovaný AC:		
Pohľadávky voči ostatným bankám	116 749	130 730
Úvery poskytnuté klientom	782 592	616 184
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	81 755	105 590
	<u>1 015 549</u>	<u>873 973</u>
Úrokové a obdobné náklady		
Finančné záväzky oceňované AC:		
Záväzky voči bankám	(44 985)	(41 288)
Vklady a úvery od klientov a podriadený dlh	(257 296)	(211 669)
Záväzky z lízingu	(319)	(231)
Emitované dlhové cenné papiere	(74 874)	(50 234)
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	(64 368)	(54 311)
Úrokové náklady na aktíva	(43)	(129)
	<u>(441 885)</u>	<u>(357 862)</u>
	<u>573 664</u>	<u>516 111</u>

€ '000	2024	2023
Úrokové a obdobné výnosy		
Celkové úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery	1 012 214	867 667
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného lízingu	-	5 872
Ostatné úrokové výnosy – úrokové výnosy z finančného majetku oceňovaného FVTPL	3 335	434
	<u>1 015 549</u>	<u>873 973</u>

€ '000	2024	2023
Čisté úrokové výnosy		
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	31 118	21 035
Finančný majetok oceňovaný AC	899 298	740 913
	<u>930 416</u>	<u>761 948</u>
Finančné záväzky oceňované AC	(377 155)	(303 191)

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom za rok 2024 dosiahli výšku 16 978-tisíc eur (2023: 14 552-tisíc eur).

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

2024 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	43 777	3 361	-	11	47 149
Karty	42 357	1 012	-	40	43 409
Nepriame vklady	33 902	32	-	-	33 934
Platby a riadenie hotovosti	16 066	13 123	-	1	29 190
Poistenie	18 737	547	-	1	19 285
Úvery	7 260	9 324	-	(16)	16 568
Obchodné financovanie	20	7 081	1 578	-	8 679
Faktoring	-	2 018	-	-	2 018
Štruktúrované obchody	-	1 934	-	-	1 934
Ostatné	495	5 897	1 258	-	7 650
	<u>162 614</u>	<u>44 329</u>	<u>2 836</u>	<u>37</u>	<u>209 816</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(20 714)	(106)	-	-	(20 820)
Platby a riadenie hotovosti	(2 684)	(9 113)	-	-	(11 797)
Bežné účty	-	-	(600)	(670)	(1 270)
Poistenie	(570)	-	-	-	(570)
Faktoring	-	(475)	-	-	(475)
Obchodné financovanie	-	(168)	-	-	(168)
Štruktúrované obchody	-	(19)	-	-	(19)
Úvery	(74)	(19)	-	-	(93)
Ostatné	(1 056)	(914)	(1 274)	(1 232)	(4 476)
	<u>(25 098)</u>	<u>(10 814)</u>	<u>(1 874)</u>	<u>(1 902)</u>	<u>(39 688)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>137 516</u>	<u>33 515</u>	<u>962</u>	<u>(1 865)</u>	<u>170 128</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	6 870	-	-	6 870
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>137 516</u>	<u>40 385</u>	<u>962</u>	<u>(1 865)</u>	<u>176 998</u>

2023 € '000	Retailoví klienti	Korporátni klienti	Central Treasury	Ostatné	Spolu
Výnosy z poplatkov a provízií					
Bežné účty	40 496	3 239	-	11	43 746
Karty	39 560	902	-	42	40 504
Nepriame vklady	26 798	32	-	-	26 830
Platby a riadenie hotovosti	14 288	8 596	-	-	22 884
Poistenie	17 230	563	-	-	17 793
Úvery	6 552	8 587	-	(39)	15 100
Obchodné financovanie	17	9 358	1 846	-	11 221
Faktoring	-	2 198	-	-	2 198
Štruktúrované obchody	-	1 430	-	-	1 430
Ostatné	458	5 246	1 808	-	7 512
	<u>145 399</u>	<u>40 151</u>	<u>3 654</u>	<u>14</u>	<u>189 218</u>
Náklady na poplatky a provízie					
Karty	(19 484)	(91)	-	-	(19 575)
Platby a riadenie hotovosti	(1 095)	(8 209)	-	-	(9 304)
Bežné účty	-	-	(679)	(654)	(1 333)
Faktoring	-	(511)	-	-	(511)
Poistenie	(501)	-	-	-	(501)
Úvery	11	-	-	-	11
Ostatné	(384)	-	(1 915)	(918)	(3 217)
	<u>(21 453)</u>	<u>(8 811)</u>	<u>(2 594)</u>	<u>(1 572)</u>	<u>(34 430)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa IFRS 15	<u>123 946</u>	<u>31 340</u>	<u>1 060</u>	<u>(1 558)</u>	<u>154 788</u>
Výnosy za záruky podľa IFRS 9	-	10 659	-	-	10 659
Celkové čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>123 946</u>	<u>41 999</u>	<u>1 060</u>	<u>(1 558)</u>	<u>165 447</u>

26. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

€ '000	2024	2023
Menové deriváty a transakcie	16 932	9 783
Marže z menových konverzií s klientmi	10 238	9 678
Finančný majetok držaný na obchodovanie – dlhové cenné papiere	1 720	1 703
Úrokové deriváty	1 704	(2 082)
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	780	111
Akciové deriváty	698	(5 000)
Dividendy z akcií držaných v FVTPL	69	-
Dividendy z akcií oceňovaných FVOCI	19	57
Ostatné deriváty	1	9
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	(364)	(904)
Čistá zisk/(strata) zo zabezpečovacích transakcií	(416)	804
Krížové menové swapy	(13 750)	(8 115)
	<u>17 631</u>	<u>6 044</u>

27. Ostatné prevádzkové výnosy

€ '000	2024	2023
Finančné výnosy	226	292
Čistý zisk z predaja hmotného majetku	217	369
Služby	7	35
Ostatné	1 684	1 301
	<u>2 134</u>	<u>1 997</u>

28. Ostatné prevádzkové náklady

€ '000	2024	2023
Náklady na podporu produktu – kreditné karty	(2 607)	(2 214)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov**	(1 614)	(1 600)
Ostatné škody	(574)	(3 213)
Súdne poplatky a náklady a mimosúdne vyrovnanie	(496)	(706)
Príspevok do Jednotného rezolučného fondu*	-	(7 437)
Ostatné	(12 012)	(11 521)
	<u>(17 303)</u>	<u>(26 691)</u>

29. Mzdy a odmeny zamestnancom

€ '000	2024	2023
Mzdy	(113 145)	(97 131)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(43 772)	(39 170)
Sociálny fond	(3 155)	(4 629)
Čistá rezerva na reštrukturalizáciu	-	470
	<u>(160 072)</u>	<u>(140 460)</u>

Okrem povinného dôchodkového zabezpečenia nemá banka žiadny iný systém dôchodkového zabezpečenia. Podľa zákonov platných v Slovenskej republike je zamestnávateľ povinný prispievať na dôchodkové zabezpečenie stanoveným percentom z hrubej mzdy zamestnanca do Sociálnej poisťovne a do súkromných dôchodkových fondov. Táto suma sa vykazuje ako náklady toho obdobia, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu. Banke nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

30. Ostatné administratívne náklady

€ '000	2024	2023
Ostatné služby tretích strán	(24 849)	(21 347)
Údržba informačných technológií	(17 085)	(16 258)
Reklama a sponzorstvo	(6 670)	(5 955)
Archívy a dokumenty	(4 888)	(1 488)
Údržba a opravy	(4 874)	(3 860)
Prepravné	(4 196)	(3 994)
Prenájom budov a súvisiace náklady	(4 027)	(4 299)
Nepriame personálne náklady a náhrady	(3 916)	(3 340)
Energie	(3 463)	(5 699)
Tlačivá a kancelárske potreby	(2 485)	(2 387)
Telefónne a telekomunikačné náklady	(2 363)	(2 290)
Lízing systému spracovania elektronických dát	(2 336)	(2 092)
Upratovanie	(1 431)	(1 495)
Ochrana	(1 226)	(1 262)
Ostatné prenájmy	(1 121)	(1 086)
Poistenie	(899)	(839)
Konzultácie a iné poplatky*	(775)	(904)
Náklady na právne služby	(573)	(761)
Daň z pridanej hodnoty a ostatné dane	(451)	(241)
Poštovné	(388)	(2 991)
Informácie a prieskum	(234)	(214)
Ostatné náklady	(4 561)	(2 243)
Refakturácie	1 214	770
	<u>(91 597)</u>	<u>(84 275)</u>

* „Konzultácie a iné poplatky“ zahŕňajú odmenu za štatutárny audit a účtovnú závierku vo výške 394-tisíc eur (2023: 383-tisíc eur). V cene je zahrnutý aj poplatok za audit koncoročného skupinového výkazníctva, vedľajšie poplatky, audit konsolidovanej účtovnej závierky, ako aj audit pobočky VÚB Praha. Ďalej odmenu za audit v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti vo výške 160-tisíc eur (2023: 0 eur), vrátane vedľajších poplatkov. Ostatné uisťovacie služby súvisiace s auditom a neauditorské služby vykonávané štatutárnym audítorom sa týkali obmedzeného preskúmania polročných účtovných závierok a balíkov správ, obmedzeného preskúmania účtovných závierok a balíkov správ k 31. marcu, 30. júnu a 30. septembru 2024, auditu regulačných výkazov obozretného podnikania podľa požiadaviek slovenskej legislatívy a rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska, odporúčacieho listu v súvislosti s overením zisku na konci roka 2024 pre ECB, odporúčacieho listu v súvislosti s emisiou krytých dlhopisov z marca 2024 a dojednaných postupov týkajúcich sa Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (Single Resolution Fund) predstavovali 261-tisíc eur (2023: 324-tisíc eur). Všetky tu uvedené sumy sú bez DPH.

31. Daň z príjmov a osobitný odvod

€ '000	Pozn.	2024	2023
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(96 817)	-
Splatná daň z príjmov		(79 782)	(89 605)
Odložená daň z príjmov	17	5 728	12 179
		<u>(170 871)</u>	<u>(77 426)</u>

Pohyb vo výkaze ziskov a strát z titulu odložených daní bol takýto:

€ '000	2024	2023
Pohľadávky voči ostatným bankám	321	997
Úvery poskytnuté klientom	1 582	7 834
Hmotný majetok	(1 614)	2 222
Nehmotný majetok	(759)	(97)
Závazky z lízingu	1 367	(291)
Rezervy	2 177	300
Ostatné záväzky	4 290	1 664
Ostatné	(1 636)	(450)
	<u>5 728</u>	<u>12 179</u>

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2024 a 2023. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

€ '000	2024	2023
Zisk pred zdanením	422 802	341 621
Teoretická daň vypočítaná pri sadzbe dane 21 %	(88 788)	(71 740)
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné výnosy	3 406	1 902
Daňovo neuznané náklady	(1 530)	(14 658)
Opravné položky a rezervy, v čistom	7 859	(3 730)
Úprava dane minulých období	(815)	(1 409)
Tvorba/(rozpustenie) rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	5 814	12 209
Daň z príjmov	(170 871)	(77 426)
z toho osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(96 817)	-
Efektívna daň za rok	40,41 %	23,12 %
bez osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach	22,72 %	23,12 %

32. Ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024	2023
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (akciové nástroje):		
Straty z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(67)	130
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií oceňovaných FVOCI v rámci vlastného imania	60	(34)
	(7)	96
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	-	(102)
Odúčtovanie odloženej dane k predanému hmotnému majetku	-	356
	(7)	350
Položky reklasifikovateľné do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach		
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov:		
Zisky z precenenia, ktoré vznikli počas obdobia	(182)	(34)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje):		
(Straty)/zisky z precenenia, ktoré vznikli počas roka	(4 284)	990
Reklasifikačná úprava zisku z predaja cenných papierov z FVOCI portfólia zahrnutá do výkazu ziskov a strát	3 843	4 290
	(441)	5 246
Kurzové rozdiely z operácií s cudzími menami	850	(1 117)
	227	4 129
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	220	4 479
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku (pozn. 33)	451	(1 094)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok po zdanení	671	3 385

33. Vplyv dane z príjmov na ostatné súčasti komplexného výsledku

€ '000	2024			2023		
	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok)/benefit	Hodnota po zdanení	Hodnota pred zdanením	Daňový (výdavok)/benefit	Hodnota po zdanení
Položky, ktoré nie je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (majetkové nástroje)	-	-	-	(102)	21	(81)
Odúčtovanie odloženej dane k preceneniu hmotného majetku	-	(655)	(655)	356	-	356
Čistý zisk z precenenia hmotného majetku	(7)	(13)	(20)	96	(13)	83
	(7)	(668)	(675)	350	8	358
Položky, ktoré je možné reklasifikovať do výkazu ziskov a strát v budúcich obdobiach						
Zmena v hodnote zabezpečených peňažných tokov	(182)	45	(137)	(34)	7	(27)
Zmena v hodnote finančného majetku oceňovaného FVOCI (dlhové nástroje)	(441)	1 074	633	5 280	(1 109)	4 171
Kurzový rozdiel z prepočtu zahraničnej prevádzky	850	-	850	(1 117)	-	(1 117)
	227	1 119	1 346	4 129	(1 102)	3 027
	220	451	671	4 479	(1 094)	3 385

34. Spriaznené strany

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledujúce osoby alebo spoločnosti:

- kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“), t. j. členovia predstavenstva VÚB banky, ktorí majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti VÚB banky vrátane blízkych členov rodiny;
- dcérske spoločnosti, ktoré sú priamo kontrolované VÚB bankou, t. j. VÚB Generali a VÚB Operating Leasing;
- spoločné podniky, ktoré sú pod spoločnou kontrolou VÚB banky a ďalších spoločností, t. j. Monilogi;
- pridružené podniky, v ktorých má VÚB banka podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym ani spoločným podnikom, t. j. SBCB;
- ISP, t. j. materská spoločnosť VÚB banky, ktorej celkový podiel na základnom imaní VÚB banky je 100 %;
- spoločnosti skupiny ISP, t. j. spoločnosti, ktoré sú kontrolované ISP priamo alebo nepriamo, ISP v nich má významný alebo podstatný vplyv alebo sú pod spoločnou kontrolou (okrem podnikov pod spoločnosťou kontrolou alebo s podstatným vplyvom VÚB skupiny, ktoré sú vykázané samostatne).

Pri zvažovaní každého možného vzťahu spriaznených osôb sa pozornosť sústreďuje na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. Uvedené transakcie sa uskutočnili za nezávislých obchodných a bankových podmienok.

Celková výška odmien vyplatených členom predstavenstva v roku 2024 bola 2 864-tisíc eur (2023: 3 604-tisíc eur) a členom dozornej rady boli vyplatené odmeny v celkovej výške 83-tisíc eur (2023: 82-tisíc eur).

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2024:

2024	Kľúčoví riadiaci pracovníci („KRP“)	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
€ '000						
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	23 431	534	23 965
Finančný majetok oceňovaný						
FVTPL:						
Finančný majetok držaný						
na obchodovanie	-	-	-	47 651	-	47 651
Neobchodný finančný						
majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	580	-	580
Deriváty – účtovanie						
zabezpečenia	-	-	-	75 566	-	75 566
Finančný majetok oceňovaný						
FVOCI	-	-	-	72	-	72
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči						
ostatným bankám	-	-	-	180 377	-	180 377
Úvery poskytnuté klientom	2 322	13 752	-	-	86 670	102 744
Hmotný majetok	-	896	-	-	-	896
Ostatný majetok	-	57	-	97	7 316	7 470
	<u>2 322</u>	<u>14 705</u>	<u>-</u>	<u>327 774</u>	<u>94 520</u>	<u>439 321</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované						
FVTPL:						
Finančné záväzky						
držané na obchodovanie	-	-	-	59 452	8	59 460
Deriváty – účtovanie						
zabezpečenia	-	-	-	148 296	-	148 296
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	698 492	1 710	700 202
Vklady a úvery od klientov	1 164	32	90	-	6 354	7 640
Lease liabilities	-	915	-	-	-	915
Podriadený dlh	-	-	-	100 095	200 306	300 401
Rezervy	-	-	-	5	-	5
Ostatné záväzky	580	211	-	2 871	60	3 722
	<u>1 744</u>	<u>1 158</u>	<u>90</u>	<u>1 009 211</u>	<u>208 438</u>	<u>1 220 641</u>

Konečné zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Majetok						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	-	21 614	853	22 467
Finančný majetok oceňovaný FVTPL:						
Finančný majetok držaný na obchodovanie	-	-	-	30 622	-	30 622
Neobchodný finančný majetok oceňovaný FVTPL	-	-	-	574	-	574
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	182 450	-	182 450
Finančný majetok oceňovaný FVOCI	-	-	-	50	-	50
Finančný majetok oceňovaný AC:						
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	94 664	-	94 664
Úvery poskytnuté klientom	1 685	17 737	-	-	65 146	84 568
Hmotný majetok	-	299	-	-	-	299
Ostatný majetok	-	5	-	71	3 655	3 731
	<u>1 685</u>	<u>18 041</u>	<u>-</u>	<u>330 045</u>	<u>69 654</u>	<u>419 425</u>
Závazky						
Finančné záväzky oceňované FVTPL:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	30 502	34	30 536
Deriváty – účtovanie zabezpečenia	-	-	-	230 795	-	230 795
Finančné záväzky oceňované AC:						
Záväzky voči bankám	-	-	-	754 915	2 810	757 725
Vklady a úvery od klientov	1 782	-	276	-	12 741	14 799
Lease liabilities	-	373	-	-	-	373
Podriadený dlh	-	-	-	100 091	200 396	300 487
Rezervy	-	1	-	4	2	7
Ostatné záväzky	<u>574</u>	<u>823</u>	<u>-</u>	<u>1 479</u>	<u>2 275</u>	<u>5 151</u>
	<u>2 356</u>	<u>1 197</u>	<u>276</u>	<u>1 117 786</u>	<u>218 258</u>	<u>1 339 873</u>

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2024:

2024 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	47	8 289	-	178 089	8	186 433
Vydané záruky	-	-	-	25 505	5 937	31 442
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	1 000	2 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	10 976 570	17 370	10 993 940
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	10 976 409	17 375	10 993 784

Konečné podsúvahové zostatky so spriaznenými stranami k 31. decembru 2023:

2023 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	1 023	7 282	-	179 710	10	188 025
Vydané záruky	-	-	-	31 747	12 943	44 690
Prijaté záruky	-	-	-	1 600	-	1 600
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – majetok)	-	-	-	7 822 258	19 592	7 841 850
Derivátové finančné nástroje (nominálne hodnoty – záväzky)	-	-	-	7 821 709	19 609	7 841 318

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2024:

2024 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	60	703	-	5 387	2 456	8 606
Úrokové a obdobné náklady	(31)	(33)	-	(38 361)	(13 300)	(51 725)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	4	2	119	30 315	30 441
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(134)	(6)	(140)
Výnosy z dividend	-	3 318	-	-	-	3 318
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	4 100	-	(38 816)	(521)	(35 237)
Ostatné prevádzkové výnosy	-	49	-	769	125	943
Ostatné administratívne náklady	-	97	-	(6 730)	(12 992)	(19 625)
Odpisy hmotného majetku	-	(507)	-	-	-	(507)
Opravné položky	-	2	-	1	-	3
	<u>30</u>	<u>7 733</u>	<u>2</u>	<u>(77 765)</u>	<u>6 077</u>	<u>(63 923)</u>

Konečné stavy so spriaznenými stranami za rok končiaci sa 31. decembra 2023:

2023 € '000	KRP	Dcérske spoločnosti	Pridružené podniky	ISP	Spoločnosti skupiny ISP	Spolu
Výnosy a náklady						
Úrokové a obdobné výnosy	20	736	-	3 682	2 501	6 939
Úrokové a obdobné náklady	(29)	(22)	-	(35 867)	(13 322)	(49 240)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	259	2	128	23 734	24 124
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	(768)	(16)	(784)
Výnosy z dividend	-	2 772	-	-	-	2 772
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	-	-	5 201	2 511	7 712
Ostatné prevádzkové výnosy	-	48	-	664	151	863
Ostatné prevádzkové náklady	-	(129)	-	(534)	-	(663)
Ostatné administratívne náklady	-	(1 251)	-	(4 536)	(11 546)	(17 333)
Odpisy hmotného majetku	-	(462)	-	-	-	(462)
Opravné položky	-	1	-	1	-	2
	<u>(8)</u>	<u>1 952</u>	<u>2</u>	<u>(32 029)</u>	<u>4 013</u>	<u>(26 070)</u>

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

Od 31. decembra 2024 až do dátumu schválenia tejto závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom dňa 11. apríla 2025. Táto závierka bude zverejnená dňa 15. apríla 2025 a prístupná v sídle banky.

Jozef Kausich
predseda predstavenstva

Darina Kmeťová
členka predstavenstva

Rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za rok 2024:

€ '000	
Dividendy akcionárom	125 966
Nerozdelený zisk	<u>125 965</u>
	<u><u>251 931</u></u>

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (Správa o udržateľnosti)

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti zostavené v súlade s novelou zákona o účtovníctve, ktorá implementuje smernicu o zverejňovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD) a smernicu o ročnej účtovnej závierke, konsolidovanej účtovnej závierke a súvisiacich správach a v súlade so špecifikáciami prijatými v nariadení o taxonómii za rok končiaci 31. decembra 2024.

Obsah

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti 2024.....	308
Správa nezávislého audítora	309
Všeobecné informácie.....	314
ESRS 2 – Všeobecné zverejnenia	314
Informácie o životnom prostredí	342
Vykazovanie v súlade s taxonómiou EÚ (nariadenie EÚ 2020/852).....	342
ESRS E1 – Klimatická zmena	345
ESRS E2 – Znečisťovanie	361
ESRS E3 – Vodné a morské zdroje	364
ESRS E4 – Biodiverzita a ekosystémy	366
ESRS E5 – Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo	368
Sociálne informácie	372
ESRS S1 – Vlastná pracovná sila	372
ESRS S3 – Ovplynené spoločenstvá	398
ESRS S4 – Spotrebitelia a koncoví používatelia	406
Informácie o správe a riadení.....	421
ESRS G1 – Obchodné správanie.....	421
Požiadavky na zverejňovanie informácií v ESRS	430
Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ	436
Prílohy	439
Príloha I – Vzory Taxonómie	440

Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti 2024

Dolu podpísaný Jozef Kausich vo funkcii generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva a Darina Kmeťová vo funkcii finančnej riaditeľky a členky predstavenstva potvrdzujú, že Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti, ktorá je súčasťou výročnej správy, bolo vypracované:

- v súlade so štandardmi vykazovania uplatňovanými podľa novely zákona o účtovníctve č. 105/2024 zo dňa 1. júna 2024, ktorou sa do vnútroštátneho práva implementuje smernica (EÚ) 2022/2464 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD) a smernica (EÚ) 2013/34 o ročnej účtovnej závierke, konsolidovanej účtovnej závierke a súvisiacich správach;
- so špecifikáciami prijatými podľa článku 8 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2020/852 (nariadenie o taxonómii).

15. apríl 2025

Jozef Kausich
predseda predstavenstva

Darina Kmeťová
členka predstavenstva

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

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

Vykonali sme zákazku na limitované uistenie týkajúcu sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) a jej dcérskych spoločností (ďalej iba „Skupina“) ku dňu 31. december 2024 a za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a ktoré je zahrnuté vo výročnej správe v časti Správa o udržateľnosti za rok 2024 (ďalej iba „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti“).

Identifikácia platných kritérií

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

- súladu s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti zavedenými delegovaným nariadením Komisie (EÚ) z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (ďalej iba „ESRS“), vrátane toho, že postup implementovaný Skupinou s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej iba „postup“) je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS2 IRO-1, a
- súladu zverejnení uvedených v podkapitole Informácie o životnom prostredí – Vykazovanie v súlade s taxonómiou EÚ v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej iba „nariadenie EÚ o taxonómii“).

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Ako je podrobnejšie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, časť BP-2: Zverejňovanie informácií k špecifickým udalostiam, existujú prirodzené obmedzenia spojené s výpočtom alebo hodnotením oblastí, týkajúcich sa udržateľnosti podľa príslušných kritérií.

Pri vykazovaní výhľadových informácií podľa ESRS je predstavenstvo Spoločnosti (ďalej iba „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 však bude pravdepodobne iný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo.

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

V dôsledku používaných kritérií, charakteru konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a v dôsledku toho, že zatiaľ chýbajú skúsenosti s dlhodobým uplatňovaním záväzných predpisov, s ich štandardnou aplikáciou a s postupmi ich zverejňovania, sa v praxi používajú rôzne metódy merania, ktoré

sú síce prijateľné, ale môžu viesť k rozdielom medzi jednotlivými spoločnosťami. Metodika a jej vývoj majú vplyv nielen na porovnateľnosť informácií o udržateľnosti vydávaných rôznymi spoločnosťami, ale aj na medziročnú porovnateľnosť informácií tej istej spoločnosti.

Zodpovednosť predstavenstva Spoločnosti, jej dozornej rady a výboru pre audit za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán zodpovedá za navrhnutie a implementáciu postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto postupu v poznámke ESRS 2 IRO-1 konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopiť kontext, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny, a podrobnejšie sa oboznámiť s jej zainteresovanými stranami,
- identifikovať reálne i potenciálne dopady (negatívne či pozitívne) súvisiace s aspektmi udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré môžu, prípadne by na základe odôvodnených očakávaní mohli ovplyvniť finančnú situáciu, výsledky hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátkodobom, strednodobom či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdiť závažnosť resp. významnosť identifikovaných dopadov, rizík a príležitostí súvisiacich s aspektmi udržateľnosti prostredníctvom výberu a uplatnenia primeraných prahových hodnôt, a
- robiť predpoklady, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

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

- súlad s ESRS,
- vypracovanie zverejnení v podkapitole Informácie o životnom prostredí – Vykazovanie v súlade s taxonómiou EÚ v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na to, aby bolo možné vypracovať konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti tak, že nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- výber a aplikáciu vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj tvorby predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností primerané a rozumné.

Výbor pre audit a dozorná rada, ktoré zodpovedajú za dohľad nad procesom Skupiny pri vypracovaní vykazovania informácií o udržateľnosti.

Zodpovednosť audítora

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

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá obsahuje

naš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

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

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

- oboznámiť sa s týmto postupom, no nie za účelom vyjadrenia záveru o jeho efektívite ani o výsledkoch, ktoré prináša, a
- posúdiť, či identifikované informácie napĺňajú príslušné požiadavky ESRS na zverejňovanie, a
- navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie toho, či je postup konzistentný s tým, ako ho Skupina popisuje t. j. tak, ako je zverejnený v poznámke ESRS 2 IRO-1.

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

- oboznámiť sa s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom posúdenia návrhu interných kontrol Skupiny, získania dôkazov o ich implementovaní alebo testovaní ich efektívnosti,
- identifikovať kde sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a
- navrhnúť a vykonať postupy reagujúce na to kde v konsolidovanom vykazovaní informácií 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 znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Naša nezávislosť a riadenie kvality

Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (, týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre našu zákazku na limitované uistenie týkajúce sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky.

Uplatňujeme Medzinárodný štandard riadenia kvality 1, ktorý od nás vyžaduje, aby sme navrhli, zaviedli a udržiavali ucelený systém riadenia kvality, ktorý zahŕňa aj postupy a procesy na zabezpečenie dodržiavania etických požiadaviek, profesijných štandardov a platných zákonných a regulačných požiadaviek.

Zhrnutie vykonaných prác

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov s cieľom získať dôkazy podporujúce informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti. Postupy pri zákazke na limitované uistenie sa svojou povahou, menším rozsahom i menším množstvom vynaloženého času 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 uistenie, ktoré by sme získali, ak by sa vykonala zákazka na primerané uistenie.

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

Čo sa týka postupu, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s tým, ako postup funguje, a to tak, že sme:
 - sa pýtali na zdroje informácií, z ktorých manažment čerpá a o ktoré sa opiera (napr. zaangažovanosť zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty), a
 - preskúmali internú dokumentáciu Skupiny pre daný postup, a
- vyhodnotili, či dôkazy, ktoré sme o postupe, ktorý Skupina implementovala, vďaka vykonaným postupom získali, boli konzistentné s popisom postupu uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1.

Čo sa týka konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, pri výkone našej zákazky na limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s procesmi výkazníctva Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a to tak, že sme:
 - sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom vyslovenia záveru o efektívnosti interných kontrolných mechanizmov Skupiny.
- posúdili, či informácie, ktoré postup identifikoval, boli zahrnuté do konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či je štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS,
- sa pýtali relevantných pracovníkov a] vykonali analytické postupy na vybraných informáciách uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- vykonali substantívne uisťovacie postupy na vybranej vzorke informácií zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,
- prípadne sme porovnali informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v účtovnej závierke,
- vyhodnotili metódy, predpoklady a údaje na tvorbu odhadov a výhľadových informácií,
- sa oboznámili s procesom na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci nariadenia EÚ o taxonómii a hospodárskych činností zosúladených s nariadením EÚ o taxonómii a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš záver.

Záver o limitovanom uistení

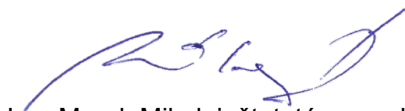
Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20g) zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje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

- súlad s ESRS vrátane toho, že proces, ktorý Skupina implementovala s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, je v súlade s popisom uvedeným v poznámke ESRS 2 IRO-1, a
- súlad zverejnení v podkapitole Informácie o životnom prostredí – Vykazovanie v súlade s taxonómiou EÚ v rámci environmentálnej kapitoly konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 nariadenia EÚ o taxonómii.

Iná skutočnosť

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

15. apríla 2025
Bratislava, Slovenská republika



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
UDVA Licencia pre oblasť udržateľnosti číslo. 116

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
UDVA Licencia pre oblasť udržateľnosti číslo. 25

Všeobecné informácie

ESRS 2 – Všeobecné zverejnenia

Základ pre vypracovanie a metodika

Zásady vykazovania

VÚB skupina („Skupina“) pripravila Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej aj „Správa o udržateľnosti“ alebo „Správa“) v súlade s novelou zákona o účtovníctve č. 105/2024 zo dňa 1. júna 2024, ktorou sa do vnútroštátneho práva implementuje smernica (EÚ) 2022/2464 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti podnikov (CSRD) a zároveň v súlade s Európskymi štandardmi pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS), stanovenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2023/2772. Na účely tejto Správy sa výslovne rozlišuje medzi VÚB skupinou a ISP skupinou (skupinou Intesa Sanpaolo), ktorej je VÚB skupina súčasťou a ktorá je konsolidovaná v samostatnom zverejnení o udržateľnosti.

Finančný riaditeľ a generálny riaditeľ potvrdzujú vo vyhlásení, že Správa o udržateľnosti, ktorá je súčasťou Výročnej správy za účtovné obdobie 2024 (končiace sa 31. decembra 2024), je vypracovaná v súlade s vyššie uvedenými legislatívnymi požiadavkami vrátane článku 8 ods. 4 nariadenia (EÚ) 2020/852 (nariadenie o taxonómii), ako sa vyžaduje a predstavuje samostatnú časť Environmentálnych informácií tejto Správy. Táto Správa bola predmetom obmedzeného uistenia zo strany poverenej audítorskej spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., ktorá je zároveň zodpovedná za finančný audit účtovnej závierky a vyjadruje svoje závery o súlade Správy s príslušnými požiadavkami.

Správa o udržateľnosti predstavuje prístup VÚB skupiny k udržateľnosti, pričom sa zameriava na vplyv na ľudí a životné prostredie, riziká pre podnikanie a súvisiace príležitosti. Ambíciou Správy je poskytnúť jasné a transparentné informácie o výkonnosti v oblasti udržateľnosti, ktoré umožnia stakeholderom prijímať kvalifikované rozhodnutia a posúdiť záväzok Skupiny k environmentálnej a sociálnej zodpovednosti. Ide o prvú správu, ktorú VÚB skupina vydáva v súlade s požiadavkami CSRD, ako aj s nariadením o EÚ Taxonómii.

Finálnu konsolidovanú Správu o udržateľnosti schválilo predstavenstvo a dozorná rada v apríli 2025.

Perimeter korporátneho vykazovania

Rozsah konsolidácie Konsolidovanej správy o udržateľnosti zahŕňa 3 právne subjekty – VÚB Banku, VÚB Operatívny Leasing a VÚB Generali, pričom tento rozsah zodpovedá rozsahu Konsolidovanej účtovnej závierky za účtovné obdobie 2024.

Pre rok 2024, v súlade s článkom 19a ods. 9/29a ods. 8 smernice EÚ 2013/34/EÚ, ktorá upravuje pravidlá pre výnimku z vypracovania správy o udržateľnosti na individuálnej úrovni, sa uvádza, že dcérske spoločnosti VÚB Operating Leasing a VÚB Generali sú z tejto povinnosti oslobodené, nakoľko spĺňajú kritériá stanovené pre výnimku.

Perimeter činností podliehajúcich zverejňovaniu

VÚB skupina rozšírila rozsah posúdenia dvojitej významnosti (DMA) v oblasti vplyvov, rizík a príležitostí, ako aj z toho vyplývajúcich zverejnení, aby zahŕňal upstreamový a downstreamový hodnotový reťazec, pričom identifikovala tri makro oblasti:

- vlastná činnosť;
- upstreamový hodnotový reťazec, t. j. všetky prevádzkové procesy VÚB skupiny vo vzťahu k dodávateľskému reťazcu vrátane obstarávacích praktík a s nimi spojených reputačných rizík;
- downstreamový hodnotový reťazec, t. j. všetky obchodné aktivity VÚB skupiny a súvisiace podporné procesy vrátane všetkých obchodných vzťahov s klientmi a partnermi, ako aj úverového a investičného portfólia.

Zverejňovanie údajov o vlastnej činnosti zahŕňa politiky, opatrenia, zámery (ak sú dostupné) a metriky súvisiace s významnými témami udržateľnosti. Okrem zverejnení požadovaných štandardmi ESRS pre jednotlivé témy VÚB skupina identifikovala aj špecifické zverejnenia subjektu, teda oblasti, ktoré nie sú úplne pokryté štandardmi ESRS, no vyžadujú samostatné zverejnenie s cieľom doplniť celkový obraz o vplyvoch, rizikách a príležitostiach VÚB skupiny, ktoré sú prístupné stakeholderom. Tieto zverejnenia špecifické pre daný subjekt boli identifikované a pripravené v súlade so zásadami uvedenými v prílohe A štandardu ESRS 1; ich umiestnenie v tejto Správe je uvedené v časti „Obsah“ na konci dokumentu.

Vo vzťahu k hodnotovému reťazcu VÚB skupina zverejnila tak kvalitatívne prvky, týkajúce sa politik, opatrení a zámerov (ak sú dostupné), ktoré sú definované na riadenie a monitorovanie významných tém udržateľnosti v upstreamovom alebo downstreamovom hodnotovom reťazci, ako aj kvantitatívne údaje o emisii skleníkových plynov (GHG emisie) a špecifických metrikách portfólia.

Vzhľadom na prechodné ustanovenia štandardu ESRS 1 sa VÚB skupina rozhodla nezverejniť tie požiadavky, ktoré možno v prvom roku vykazovania podľa ESRS vynechať. Zároveň však v rámci týchto prechodných ustanovení zverejnila informácie o politikách, opatreniach a zámeroch v súlade so štandardom ESRS 2 a ďalšími štandardmi ESRS súvisiacimi s hodnotovým reťazcom, pričom použila interné alebo verejne dostupné informácie.

Neboli vynechané žiadne konkrétne informácie z dôvodu, že by podliehali ochrane duševného vlastníctva, know-how, boli výsledkom inovácií alebo klasifikované ako citlivé.

VÚB skupina zároveň nevyužila možnosť nezverejniť informácie o pripravovaných aktivitách alebo o skutočnostiach, ktoré sú aktuálne v štádiu vyjednávania.

Časové horizonty

V súlade so štandardmi ESRS definuje VÚB skupina nasledujúce časové horizonty:

- krátkodobý: do 1 roka (v súlade s účtovným obdobím);
- strednodobý: 5 rokov¹;
- dlhodobý: 5 až 25 rokov².

Tieto časové rámce sa používajú na manažérske účely, najmä pri integrovaní existujúcich strategických smerovaní a kontrolných mechanizmov. Strednodobý horizont je zosúladený s plánom rozvoja ISP skupiny, ktorý zahŕňa aj VÚB skupinu, zatiaľ čo dlhodobý horizont zohľadňuje záväzky ISP skupiny vyplývajúce z princípov dosiahnutia cieľa uhlíkovej neutrality (Net Zero) do roku 2050.

Použitie odhadov

Hodnotový reťazec

V tejto správe VÚB skupina použila odhady a nepriame zdroje na zverejňovanie metrík podľa štandardu ESRS E1 – Klimatická zmena, metriky pre hodnotový reťazec:

- emisie GHG Scope 3 (požiadavka na zverejnenie E1-6 týkajúca sa upstreamového a downstreamového hodnotového reťazca). Emisie GHG Scope 3 sú definované ako nepriame emisie skleníkových plynov vznikajúce v rámci hodnotového reťazca spoločnosti z činností, ktoré nie sú priamo vlastnené alebo kontrolované (napr. nakladanie s odpadom tretími stranami);
- zaradenie expozícií v portfóliu do taxonómie EÚ, najmä vo vzťahu k finančným a nefinančným spoločnostiam.

Schopnosť VÚB skupiny získavať komplexné informácie o jej upstreamovom a downstreamovom hodnotovom reťazci sa môže líšiť v závislosti od faktorov, ako sú zmluvná povaha vzťahov, veľkosť protistrán a kontrola nad transakciami mimo konsolidačného rozsahu. Získavanie údajov je obzvlášť náročné v prípadoch, keď účastníci hodnotového reťazca nie sú viazaní požiadavkami na zverejňovanie informácií o udržateľnosti.

V súlade s ESRS 1 vynaložila VÚB skupina primerané úsilie na zber kvantitatívnych údajov súvisiacich s hodnotovým reťazcom a v prípadoch, kde to nebolo možné, využila odhady založené na overiteľných informáciách vrátane priemerov v danom odvetví a iných zástupných hodnôt.

Zdroje údajov a metódy odhadu použité na výpočet zástupných hodnôt odrážajú rôznorodosť prípadov a protistrán. Vo všeobecnosti bola príprava týchto odhadov založená na dvoch hlavných rámcoch:

- GHG Protocol pre výpočet emisií³ Scope 3 naprieč hodnotovým reťazcom;
- PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) pre emisie Scope 3 súvisiace s financovanými emisiami z hypoték, štátneho dlhu a nefinančných spoločností v rámci bankovej knihy. Podľa tejto metodiky bolo výpočtu priradené skóre 4 pre hypotekárne úvery a 1 pre štátny dlh v súlade s metodikou merania kvality údajov. V prípade nefinančných spoločností boli GHG emisie Scope 3 z 10,2 % expozície vypočítané pomocou primárnych údajov od protistrán.

Vo všetkých prípadoch boli rozhodnutia o použití zástupných hodnôt prijímané na úrovni jednotlivých expozícií alebo aktív na základe dostupnosti čo najkonkrétnejších údajov, čo prispelo k vyššej presnosti výpočtov. V prípade Green Asset Ratio, ak nie sú dostupné dostatočné údaje, expozícia nie je označená ako zaradená do taxonómie EÚ.

Odhady emisií Scope 3 mimo rámca VÚB skupiny poskytla ISP skupina, ak to bolo relevantné. Dodržiavanie národne a medzinárodne stanovených štandardov výpočtu, ako aj prístupov špecifických pre dané odvetvie, tiež prispelo k minimalizácii nepresností v údajoch.

Skupina aktívne pracuje na zvyšovaní presnosti údajov riešením najväčšieho zdroja neistoty merania – nedostupnosti

¹ Článok 6.4 štandardu ESRS 1 definuje strednodobý časový horizont ako obdobie od konca vykazovaného obdobia do 5 rokov.

² Článok 6.4 štandardu ESRS 1 definuje dlhodobý časový horizont ako obdobie nad 5 rokov.

³ Pre viac informácií o emisiách Scope 3 si, prosím, pozrite časť ESRS E1 – Zmena klímy, časť Metriky emisií GHG.

primárnych údajov, a to priamou spoluprácou s protistranami (portfóliovými spoločnosťami a dodávateľmi) a špecializovanými poskytovateľmi environmentálnych údajov. Do budúcnosti, s rastúcou platnosťou oznamovacích povinností podľa CSRD pre viac subjektov, Skupina predpokladá využívanie väčšieho množstva oznamovaných údajov a rozšírenie priameho zberu údajov od protistrán v procesoch financovania a náležitej starostlivosti – napríklad prostredníctvom dotazníkov ESG vyvinutých Slovenskou bankovou asociáciou, posúdenie zosúladenia taxonómie EÚ na úrovni transakcií, pokračovanie v zbere certifikátov EPC. Skupina sa tiež usiluje o zdokonaľovanie zástupných metodík používaných na odhad údajov, pričom postupuje interne v rámci skupiny ISP aj vo finančnom sektore.

VÚB skupina využíva najmä na identifikáciu expozícií vystavených fyzickým rizikám súvisiacim so zmenou klímy externý nástroj na mapovanie a meranie rizík na úrovni jednotlivých nehnuteľností. Dosahuje sa to mapovaním fyzických rizík pomocou dlhodobých klimatických scenárov a následnou deklináciou klimatologických prognóz s využitím sietí s vysokou granularitou s výpočtom špecifických ukazovateľov jednotlivých rizík.

Po druhé, VÚB skupina využíva vysoko granulórný syntetický indikátor fyzikálnych rizík (SPRI) na hodnotenie úrovne rizika pre každú lokalitu. Tento výpočet je založený na geolokácii ústredia a výrobných závodov, ako aj konkrétnych budov používaných ako záložné nehnuteľnosti, s následnou identifikáciou a následným priradením úrovne súvisiaceho rizika. Po priradení SPRI sa rozhodnutie o tom, či expozícia podlieha, alebo nepodlieha udalostiam súvisiacim s klimatickými podmienkami, ktoré sa týkajú fyzického rizika, zakladá na dvoch kritériách: splatnosti expozície a vývoji závažnosti odhadovaného ukazovateľa fyzického rizika.

Vlastná činnosť

Vo vzťahu k vlastnej činnosti použila VÚB skupina odhady aj pri výpočte iných metrik, ako napríklad E1-5 (spotreba energie), s cieľom uzavrieť údaje ku koncu vykazovaného obdobia bez potreby čakať na jednotlivých dodávateľov, a S1-14 (miera úrazovosti).

Podrobnejšie informácie o použitých výpočtových metodikách sú uvedené v štandarde ESRS E1 – Klimatická zmena, časti Metriky spotreby energie a Metriky emisií skleníkových plynov (GHG), ako aj v štandarde ESRS S1 – Vlastná pracovná sila, časť Metriky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou.

Na záver sa uvádza, že žiadna z metrik nebola predmetom uistenia okrem tých, ktoré boli overené audítorom Konsolidovanej správy o udržateľnosti.

Porovnateľné údaje

Táto Správa o udržateľnosti VÚB skupiny je prvou správou vypracovanou v súlade so smernicou CSRD. Z tohto dôvodu boli kvantitatívne informácie týkajúce sa metrik prezentované výlučne s odkazom na rok 2024, pričom skupina využila možnosť, ktorú umožňujú prechodné ustanovenia štandardov ESRS (ESRS 1, ods. 136).

Začlenenie informácií formou odkazu

V rámci vykazovania za rok 2024 VÚB skupina nevyužila možnosť zahrnutia informácií odkazom na iné dokumenty.

Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

VÚB skupina identifikovala procesy náležitej starostlivosti, ktoré umožňujú identifikáciu a riadenie negatívnych vplyvov vyplývajúcich z vlastnej činnosti alebo z činností v rámci upstreamového a downstreamového hodnotového reťazca. Opatrenia náležitej starostlivosti vykonávané VÚB skupinou sú integrované do existujúcej stratégie a obchodného modelu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hlavné prvky náležitej starostlivosti opísané v tejto Správe:

Základné prvky náležitej starostlivosti	Odseky Konsolidovanej správy o udržateľnosti
Zahrnutie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	Všeobecné informácie: Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec Všeobecné informácie: Štruktúra riadenia Všeobecné informácie: Posúdenie dvojitej významnosti
Zapájanie dotknutých stakeholderov do všetkých kľúčových krokov náležitej starostlivosti	Všeobecné informácie: Posúdenie dvojitej významnosti
Identifikácia a hodnotenie negatívnych vplyvov	Všeobecné informácie: Posúdenie dvojitej významnosti Proces významnosti v oblasti vplyvov, rizík a príležitostí: E1/E2
Prijímanie opatrení na riešenie negatívnych vplyvov	E1 Zmena klímy: Stratégia boja proti zmene klímy na úrovni portfólia E2 Znečisťovanie: Politiky, zábery a opatrenia na úrovni portfólia
Sledovanie účinnosti týchto opatrení a komunikácia	-

Vo vzťahu k štandardom ESRS E1 – Klimatická zmena a E2 – Znečisťovanie, VÚB skupina zatiaľ neustanovila merateľné kvantitatívne zábery na sledovanie identifikovaných a vyhodnotených negatívnych vplyvov v rámci vlastnej činnosti a downstreamového hodnotového reťazca, avšak prostredníctvom prijatých politík a opatrení, ktoré sú opísané v nasledujúcich kapitolách tejto Správy, disponuje nástrojmi na riadenie relevantných vplyvov.

Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Stratégia

Stratégia VÚB skupiny sa opiera o záväzok VÚB banky a uvedenie si jej vplyvu na Slovensku, ako aj o skúsenosti ISP skupiny, ktorá patrí medzi popredné banky v Európe v oblasti ESG.

VÚB skupina si kladie za cieľ byť moderným a agilným lídrom v bankovom sektore, ktorý je priekopníkom v oblasti udržateľnosti, a zároveň vytvárať pracovné prostredie, ktoré odráža potreby našich kolegov.

VÚB skupina sa snaží harmonicky prepájať financie s ľudským prístupom vrátane udržateľnosti a inovácií. Cieľom je, aby bolo bankovníctvo vždy dostupné a príjemné pre každého.

V súlade s týmto cieľom a s ohľadom na zmeny v makroekonomickom prostredí, nové technologické trendy, meniace sa očakávania klientov, spoločenské otázky, vnímanie trhu a spätnú väzbu od zamestnancov a manažérov definovala VÚB skupina v roku 2024 novú stratégiu postavenú na 5 prioritách:

- obnovenie rastu v oblasti retailového bankovníctva prostredníctvom atraktívnej ponuky produktov a služieb;
- zrýchlenie podpory MSP klientov prostredníctvom nového financovania a správy vkladov;
- posilnenie pozície lídra v oblasti ESG prostredníctvom nových hodnotových ponúk so zmysluplným environmentálnym a sociálnym vplyvom;
- využitie synergii v rámci Materskej skupiny na prijatie osvedčených postupov a podporu inovácií produktov;
- optimalizácia štruktúry záväzkov a alokácie aktív s ohľadom na ekonomické a udržateľné atribúty.

VÚB skupina si uvedomuje, že jej zamestnanci sú najcennejším aktívom a kľúčovým faktorom budúceho úspechu. K 31. decembru 2024 tvorilo pracovnú silu 3 606 zamestnancov na Slovensku a 31 zamestnancov v Českej republike. Skupina sa zameriava na podporu rastu a spokojnosti zamestnancov prostredníctvom nepretržitých investícií do rozvoja talentu a zručností, aby zostali v centre pokroku skupiny.

Zohľadnenie názorov zamestnancov VÚB skupiny potvrdzuje aj zber nápadov a návrhov od približne 58 000 zamestnancov ISP skupiny v rámci definovania Podnikateľského plánu ISP skupiny na roky 2022 – 2025, ako aj pri identifikácii kľúčových hodnôt korporátneho poslania ISP skupiny.

Pilier udržateľnosti v rámci Stratégie VÚB skupiny, s ambíciou VÚB skupiny stať sa lídrom v oblasti udržateľného podnikania na lokálnom trhu, sa pretavuje do reality prostredníctvom dôrazu na tieto ciele:

- podpora riešenia spoločenských potrieb: pomoc seniorom, deťom, znevýhodneným skupinám, riešenie materiálnej a vzdelanostnej chudoby, sociálna a komunitná integrácia prostredníctvom sociálneho piliera Nadácie VÚB a jej partnerstiev;
- príspevok k finančnej inklúzii: poskytovanie sociálneho úveru zraniteľným skupinám, ktoré nemajú prístup k tradičným finančným kanálom; to zahŕňa napríklad hypotekárne produkty špeciálne prispôbené pre mladých alebo spotrebiteľské úvery pre vybrané skupiny rodičov;
- podpora vedomostí a povedomia: zvyšovanie informovanosti medzi klientmi a potenciálnymi klientmi, vzdelávacie a výmenné projekty a podujatia, ktoré prinášajú širší socioekonomický prínos:
 - prostredníctvom partnerstiev so združeniami v oblasti udržateľných budov a ich energetickej efektívnosti (napr. Buildings For Future, Slovenská rada pre zelené budovy);
 - prostredníctvom podpory iniciatív a výskumu v oblasti udržateľného mestského plánovania, adaptácie miest na zmenu klímy a zelenej infraštruktúry (napr. Inštitút pre pasívne domy, Medzinárodný inštitút pre klimatickú adaptáciu, Manifest2020);
 - prostredníctvom projektov a partnerstiev v oblasti obehového hospodárstva, zníženia odpadu a udržateľného obstarávania (napr. Circular Slovakia, projekt Udržateľný e-shop s VISA a Heureka);
 - prostredníctvom podpory environmentálnych praktík v oblasti udržateľného poľnohospodárstva a produkcie potravín (napr. projekt Krajina živá od združenia BROZ);
 - prostredníctvom environmentálneho vzdelávania a podpory inovácií pre deti a mládež (napr. For Better Future of Earth, Lifbee Academy);
- záväzok k rozvoju kultúry: prostredníctvom Nadácie VÚB a partnerstiev sa skupina zameriava na ochranu a podporu umeleckého a kultúrneho dedičstva Slovenska prostredníctvom individuálnych grantových programov a ocenení;
- podpora inovácií: ciele aktivít v rámci skupiny, ako aj podpora firiem prostredníctvom akceleračných a

- inovačných projektov, modernizácie IT infraštruktúry a zlepšovania digitálnych kanálov i fyzických pobočiek;
- podpora udržateľných praktík: realizácia klimateckej stratégie ISP skupiny a záväzok k dosiahnutiu Net Zero prostredníctvom zníženia uhlíkovej stopy, podpory energetickej efektívnosti a využívania obnoviteľných zdrojov energie v rámci vlastnej činnosti, renovácia pobočiek a nehnuteľností v súlade s cieľmi udržateľnosti, implementácia zeleného obstarávania vrátane environmentálnych a sociálnych kritérií, školenia vlastnej pracovnej sily s cieľom zlepšenia vedomostí a zručností v oblasti udržateľnosti; skupina má tiež za cieľ znížiť emisie spojené s jej produktmi a službami vrátane úverového portfólia;
- zvyšovanie úrovne ESG riadenia: zameranie na riadenie nových rizík a transparentné zverejňovanie informácií; skupina postupne zavádza pokročilý prístup k riadeniu rizík so zameraním na identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu a zmierňovanie ESG rizík;
- podpora klientov v zelenej transformácii: ústredným pilierom tejto stratégie je riešenie budúcich potrieb financovania zelenej transformácie rozšírením zeleného financovania, ktoré pomáha jednotlivcom a firmám prejsť na udržateľnejší model; ponuka výhodne nacených riešení, poradenských služieb na mieru a udržateľných investičných príležitostí; zároveň posilnenie ESG ponuky v oblasti správy aktív.

Záväzok VÚB skupiny k cieľom udržateľnosti je podporený jej portfóliom produktov a služieb, ktoré prispieva k spoločným cieľom ISP skupiny a k snahe o znížovanie emisií. Podpora zelenej transformácie je preto rozšírená na všetky typy klientov:

- retailových a MSP/korporátnych klientov prostredníctvom ponuky udržateľných úverových produktov;
- v oblasti správy aktív prostredníctvom poskytovania udržateľných investičných príležitostí cez Eurizon a VÚB Generali DSS.

Pre retailových klientov na Slovensku je v rámci napĺňania cieľov Stratégie VÚB skupiny kladený osobitný dôraz na podporu udržateľného bývania prostredníctvom poskytovania hypoték a úverov určených špeciálne na renováciu a zhodnotenie nehnuteľností, ktoré sú považované za najväčší jednotlivý zdroj emisií GHG.

V oblasti udržateľných úverov je zameranie aj na iné environmentálne ciele, napríklad obehové hospodárstvo, prostredníctvom podpory podnikov na Slovensku, v Českej republike a ďalších krajinách formou šírenia a financovania tohto modelu cez úver VÚB TERRA pre korporátnych klientov vrátane samospráv vytvorený s podporou Ellen MacArthur Foundation. Produktový rad TERRA zároveň pokrýva aj podporu sociálnych cieľov (napr. pri realizácii dobrovoľníckej práce alebo charitatívnych darov) a cieľov v oblasti riadenia (napr. prostredníctvom záväzkov k rozvoju firemných programov zameraných na starostlivosť o zamestnancov). Ponuka finančných produktov a služieb sa neustále vyvíja a diverzifikuje na základe prieskumu trhu a spätnej väzby od klientov a ďalších stakeholderov (napr. mimovládnych organizácií) a prispôbuje sa ich potrebám a preferenciám.

Podrobnosti o týchto aktivitách a ich zámeroch sú rozpracované v nasledujúcich kapitolách pod jednotlivými štandardmi ESRS.

Obchodný model

VÚB skupina prijala obchodný model, ktorý kombinuje udržateľnú tvorbu výnosov zameranú na úrokové výnosy a rast poplatkových a servisných výnosov, vysokú efektívnosť a nízky rizikový profil.

Činnosť VÚB skupiny prispieva k tvorbe hodnoty pre klientov a zahŕňa hlavné procesy poskytovania bankových a finančných služieb:

- správa finančných zdrojov: vzťahuje sa na riadenie finančných zdrojov z externých zdrojov, ako sú vklady klientov, prostriedky získané na finančných trhoch a riadenie kapitálu. VÚB skupina ako banková skupina spravuje tieto zdroje s cieľom udržiavať primeranú úroveň likvidity a kapitálu;
- poskytovanie finančných služieb: zahŕňa všetky bankové operácie, ako je otváranie a správa bežných účtov, poskytovanie úverov a hypoték, finančné poradenstvo, služby privátneho bankovníctva a korporátne služby;
- správa distribúcie služieb: pokrýva riadenie distribučných kanálov finančných služieb, ktoré zahŕňajú kamenné pobočky, internetbanking, mobilné bankovníctvo a automatizované služby ako bankomaty. VÚB skupina sa intenzívne zameriava na digitalizáciu a neustále zefektívňovanie služieb pre klientov;
- marketing a predaj: zahŕňa všetky propagačné, reklamné a brandingové aktivity na získavanie nových klientov a udržiavanie vzťahov s existujúcimi. VÚB skupina výrazne investuje do personalizovanej ponuky pre rôzne skupiny klientov a propaguje produkty ako spotrebné úvery, kreditné karty, poisťné produkty a investičné fondy;
- popredajné služby: zahŕňajú riadenie vzťahov s klientmi a nepretržitú podporu prostredníctvom pobočiek, osobných bankárov a digitálnych kanálov. VÚB skupina kladie veľký dôraz na starostlivosť o klienta a monitorovanie spokojnosti klientov.

Činnosti VÚB skupiny sú rozdelené do nasledujúcich obchodných jednotiek a dcérskych spoločností:

- retailová obchodná jednotka je základom obchodnej činnosti na národnej úrovni a zameriava sa na fyzické osoby (vrátane privátneho bankovníctva) a malé podniky;

- korporátna obchodná jednotka je bankovým partnerom pre podniky, finančné inštitúcie a verejnú správu v strednodobom až dlhodobom horizonte s pôsobnosťou na Slovensku aj v Českej republike. Ponúka služby v oblasti komerčného bankovníctva, transakčného bankovníctva, investičného bankovníctva, štruktúrovaného financovania a kapitálových trhov;
- obchodná jednotka Treasury zahŕňa ALM, ktoré riadi likviditu banky, a Trading, ktorý zodpovedá za vlastné finančné trhové operácie;
- Workoutová obchodná jednotka konsoliduje nesplácané úvery;
- Obchodná jednotka Governance zahŕňa aktíva a pasíva, ktoré nie sú priradené k ostatným obchodným jednotkám (napr. hmotný majetok, vlastné imanie atď.).

Na základe porovnania s hlavnými konkurentami (napr. účtovné závierky, zverejnené informácie) a údajov pravidelne zverejňovaných Národnou bankou Slovenska je VÚB skupina lídrom na trhu v oblasti úverov klientom, ako aj úverov firemným klientom, pričom v retailovom segmente je skupina dvojkou. Aj v prípade hypoték je VÚB na druhom mieste. V oblasti firemného bankovníctva si VÚB vytvorila silnú základňu najmä vo vzťahu k malým a stredným podnikom a veľkým národným a medzinárodným spoločnostiam pôsobiacim na českom a slovenskom trhu.

Skupina ponúka najmä:

1. rôzne typy úverov (hypotéky, spotrebné úvery, splátkový predaj, finančný lízing),
2. vklady (retailové a firemné) a správu platieb,
3. elektronické bankovníctvo,
4. poradenstvo pre firmy,
5. korporátne financovanie,
6. investičné služby,
7. sprostredkovanie poistenia.

Prostredníctvom dcérskej spoločnosti VÚB Generali, DSS sú poskytované dôchodkové úspory a cez VÚB Operatívny Leasing služby operatívneho lízingu. Ako člen ISP skupiny je VÚB zároveň preferovaným partnerom talianskych spoločností a medzinárodných korporácií pri realizácii investícií, obchodných a finančných transakcií na Slovensku a v Českej republike.

VÚB skupina poskytuje svoje produkty a služby prostredníctvom širokej siete obchodných miest na Slovensku a v Českej republike vrátane 123 retailových pobočiek a 31 korporátnych pobočiek určených pre malé a stredné podniky vrátane firemnej pobočky v Prahe.

Najvýznamnejšie kategórie klientov skupiny sú:

- retailoví klienti: fyzické osoby, domácnosti, malé podniky (približne 1,2 milióna klientov);
- korporátni klienti: firmy s komplexnejšími finančnými potrebami vrátane divízií MSP & Corporate Customer Desk, verejný sektor a inštitúcie (približne 113-tisíc korporátnych klientov).

VÚB banka je druhou najväčšou bankou na Slovensku na základe objemu aktív s 20 % podielom na trhu, pričom zastúpenie má vo všetkých klientských segmentoch.

Oblasti riadenia prispievajú k efektívnosti a kvalite obchodných aktivít, čím zabezpečujú, že VÚB skupina disponuje zdrojmi potrebnými na úspešné fungovanie:

- korporátne riadenie: zahŕňa všetky činnosti riadenia, plánovania, kontroly, riadenia rizík a dodržiavania predpisov. VÚB skupina investuje do silnej štruktúry kontrolného a rizikového riadenia v súlade s platnými reguláciami a s cieľom minimalizovať prevádzkové riziká;
- riadenie ľudských zdrojov: zahŕňa nábor, školenie a rozvoj zamestnancov so zameraním na digitálne zručnosti a schopnosť obsluhovať stále náročnejších klientov. VÚB skupina kladie dôraz na zamestnanecký komfort, kontinuálne vzdelávanie a iniciatívy zamerané na pohodu a lojalitu zamestnancov;
- technologický rozvoj: zahŕňa inovácie a implementáciu nových technológií, investície do digitálnych platforiem, umelej inteligencie, automatizácie procesov a pokročilých nástrojov na analýzu dát. VÚB skupina urýchľuje proces digitalizácie s cieľom zvýšenia efektívnosti a zlepšenia klientskej skúsenosti;
- obstarávanie: zahŕňa nákup tovarov a služieb potrebných na prevádzku vrátane technológií, softvéru, externého poradenstva a správy majetku. Tento podporný proces zabezpečuje, že VÚB skupina má potrebné nástroje a zdroje na efektívne fungovanie.

VÚB skupina získava finančné zdroje potrebné na poskytovanie svojich produktov a služieb kombináciou interných a externých zdrojov. Hlavné spôsoby, akými VÚB skupina získava financovanie a kapitál, sú:

- vklady klientov: predstavujú primárny zdroj likvidity vo forme bežných účtov a termínovaných vkladov od retailových a korporátnych klientov;
- krátkodobé financovanie: pozostáva predovšetkým z repo operácií financovaných na veľkoobchodných trhoch;

- strednodobé/dlhodobé financovanie: tvorené najmä vlastnými emisiami na veľkoobchodných trhoch;
- medzibankové úvery: ide o úvery od iných bánk na medzibankovom trhu;
- financovanie zo strany Európskej centrálnej banky (ECB): formy refinančných nástrojov ECB, ktoré môže VÚB banka využiť v špecifických situáciách. Tieto úvery sa poskytujú za relatívne nízke úrokové sadzby, najmä v obdobiach ekonomickej krízy alebo s cieľom podpory ekonomiky;
- vlastné imanie: má odlišný charakter v porovnaní s ostatnými formami financovania a predstavuje zásadnú zložku finančnej stability a kapacity financovania VÚB skupiny, keďže poskytuje záruku proti možným stratám a uisťuje veriteľov a investorov o solventnosti inštitúcie.

VÚB skupina nepôsobí v nasledujúcich sektoroch: fosílna palivá, chemická výroba, kontroverzné zbrane, pestovanie alebo výroba tabaku.

V súvislosti s expozíciami v portfóliách skupiny sa zároveň uplatňujú špecifické interné predpisy, ktorých cieľom je zavedenie prísnych vylučovacích kritérií pre protistrany aktívne v ESG citlivých odvetviach vrátane:

- sektora ťažby uhlia a ťažby ropy a zemného plynu, kde je cieľom prísnejších pravidiel postupné končenie expozície voči ťažbe uhlia, pre ktoré VÚB skupina formalizovala vlastné pravidlá v oblasti úverových operácií a Pravidlá riadenia environmentálnych, sociálnych rizík a rizík správy (ESG) (pre viac informácií pozri štandard ESRS E1 – Klimatická zmena, časť Politiky súvisiace so zmierňovaním zmien klímy a adaptáciou);
- výroby a obchodu so zbraňami, pre ktoré ISP skupina prijala Smernice upravujúce transakcie so subjektmi aktívnymi v zbrojárskom sektore, ktoré obsahujú výslovný zákaz vykonávania akýchkoľvek bankových a/alebo finančných činností spojených s výrobou a/alebo obchodom s kontroverznými a/alebo so zakázanými zbraňami podľa medzinárodných zmlúv, ako sú: jadrové, biologické a chemické zbrane, kazetové a fragmentačné bomby, zbrane s obsahom ochudobneného uránu, protipechotné míny.

VÚB skupina nie je oprávnená vykonávať operácie týkajúce sa výroby a/alebo obchodovania s materiálmi určenými na zbrojenie, okrem prípadov výslovného a predchádzajúceho povolenia zo strany Materskej spoločnosti.

Hodnotový reťazec

Hodnotový reťazec VÚB skupiny pozostáva zo súboru činností rozdelených do navzájom prepojených procesov, ako je uvedené nižšie.

Pokiaľ ide o upstreamový hodnotový reťazec, hlavné kategórie výdavkov podliehajúc centralizovanému (na úrovni Materskej spoločnosti) a decentralizovanému (na úrovni VÚB skupiny) obstarávaniu zahŕňajú:

- informačné a komunikačné technológie: produkty a služby v tejto kategórii zahŕňajú počítačový hardvér, jeho údržbu a systémové licencie;
- nehnuteľnosti: produkty a služby v tejto kategórii zahŕňajú prenájom, nábytok a zariadenie, údržbu budov a zmluvy na čistenie;
- reklama a iné výdavky na styk s verejnosťou: produkty a služby zahŕňajú interné a multimediálne komunikačné služby, zábavné podujatia a sponzorovanie športových alebo neziskových organizácií;
- fyzická bezpečnosť: produkty a služby zahŕňajú inštaláciu bezpečnostných systémov, nákup trezorov, poplachových jednotiek a sledovacieho zariadenia, ako aj bezpečnostné a strážne služby;
- kancelárske vybavenie: produkty a služby zahŕňajú nákup kancelárskeho zariadenia a strojov, IT spotrebného materiálu, kancelárskych potrieb a audiovizuálnej techniky;
- poistenie: produkty a služby zahŕňajú zamestnanecké výhody, poistenie majetku a poistenie všeobecnej zodpovednosti.

V súvislosti s downstreamovým hodnotovým reťazcom je distribučný model VÚB skupiny založený na multikanálovom prístupe, ktorý kombinuje fyzickú sieť pobočiek s pokročilými digitálnymi nástrojmi na zefektívnenie poskytovania finančných a nefinančných služieb. Tento model je štruktúrovaný nasledovne:

- sieť pobočiek: VÚB skupina disponuje rozsiahlou sieťou pobočiek, predovšetkým na Slovensku, čo jej umožňuje osloviť diverzifikovanú klientelu. Fyzická prítomnosť umožňuje banke ponúkať personalizované služby a odborné poradenstvo priamo na mieste. Pobočky sú prispôbené na obsluhu rôznych typov klientov, ako sú: Retail (fyzické osoby, Magnifica – určená pre bonitných klientov a služby osobného finančného poradenstva, ako aj malé podniky), Korporát (spoločnosti z kategórie malé a stredné podniky (MSP));
- digitálna pobočka: umožňuje klientom pristupovať k službám a produktom banky prostredníctvom hlasovej interakcie. Zároveň poskytuje informácie prostredníctvom e-mailu alebo chatu. Ne-klienti banky majú prístup k všeobecným informáciám. Digitálna pobočka ponúka širokú škálu služieb súvisiacich s účtami, platobnými kartami či elektronickými bankovými službami. Prostredníctvom digitálnej pobočky majú klienti taktiež prístup k širokému portfóliu produktov predávaných na diaľku, ako sú vkladové a úverové produkty či investície. Klienti tak môžu vybavovať svoje požiadavky pohodlne z domu alebo odkiaľkoľvek, bez potreby osobnej návštevy pobočky;

- internetbanking a mobilbanking: tieto nástroje umožňujú klientom riadiť bankové operácie, ako sú prevody, platby, sledovanie účtu a investície, priamo z počítača alebo zo smartfónu. Služby sú určené pre klientov, ktorí preferujú autonómiu pri správe svojich financií;
- partnerstvá a integrácia služieb: distribučný model dopĺňajú strategické partnerstvá, ktoré rozširujú ponuku VÚB skupiny. Vďaka týmto spoluprácam môže banka poskytovať komplexné finančné riešenia – od jednoduchých až po zložitejšie produkty určené pre sofistikovanejších klientov.

Prostredníctvom uvedených kanálov VÚB skupina obsluhuje diverzifikovanú klientsku základňu, ktorá zahŕňa fyzické osoby, rodiny, malé a stredné podniky, veľké korporácie, obce a inštitúcie. Pre súkromných klientov a rodiny ponúka VÚB skupina široké portfólio produktov a služieb – od bežných účtov, úverov a hypoték až po sporenie a investičné riešenia. MSP klienti sú podporovaní prostredníctvom špecializovaných finančných služieb, ako sú financovanie, poradenstvo a platobné nástroje. Na druhej strane, veľké spoločnosti a inštitúcie profitujú z komplexnej ponuky korporátneho bankovníctva, investičných služieb, správy likvidity a riešení pre medzinárodný obchod, čím sa potvrdzuje pozícia VÚB ako referenčného partnera vo všetkých ekonomických sektoroch.

Výkonnosť

Silná výkonnosť VÚB skupiny umožňuje vytvárať rastúcu a udržateľnú hodnotu pre všetky zainteresované strany. Počas reportingového roka 2024 skupina dosiahla čistý zisk vo výške 253,6 milióna eur, vďaka čomu akcionári VÚB skupiny získali 126 miliónov eur na peňažných dividendách, z ktorých veľká časť smerovala priamo do rodín a nadácií.

Náklady na zamestnancov dosiahli 162 miliónov eur. V roku 2024 verejný sektor profitoval z odvodov vo výške 172,9 milióna eur (daň z príjmu a osobitný bankový odvod), čo predstavuje nárast o 94,2 milióna eur v porovnaní s rokom 2023. Strednodobé a dlhodobé úvery vo výške 20,8 miliardy eur boli poskytnuté domácnostiam a podnikom. V roku 2024 VÚB skupina obsluhovala 1,2 milióna spotrebiteľských klientov (domácnosti a živnostníci) a 112,8-tisíc podnikov.

Pokiaľ ide o hlavné výsledky v oblasti ESG, VÚB skupina si udržala vysoký záväzok k zelenej transformácii prostredníctvom poskytnutia 599,2 milióna eur v nových environmentálne udržateľných úveroch pre fyzické osoby a 187,4 milióna eur pre firemných klientov. Banka ďalej podporila fyzické osoby poskytnutím 182,7 milióna eur v nových sociálne udržateľných úveroch a firemných klientov sumou 240,8 milióna eur v rámci iných udržateľných kategórií úverov. Zároveň pokračovalo zlepšovanie ponuky produktov ESG správy aktív a predaj fondov, ktoré spĺňajú charakteristiky environmentálnych, sociálnych a udržateľných cieľov klasifikovaných podľa článkov 8 a 9 nariadenia SFDR, dosiahol 38 % z celkového hrubého predaja.

Začiatkom roku 2024 bola VÚB banka ocenená prestížnym americkým magazínom Global Finance ocenením Sustainable Finance Award za Slovensko, a to už druhýkrát.

VÚB banka tiež získala ocenenie Top Zamestnávateľ Slovensko 2025⁴.

Posúdenie dvojitej významnosti

Metodika a odôvodnenie

VÚB skupina vykonala posúdenie hlavných relevantných tém v oblasti udržateľnosti, pričom zohľadnila vplyvy, pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne, vyplývajúce z jej činností na ekonomiku, životné prostredie a ľudí. Posúdenie vplyvov zahŕňa aj vplyvy na ľudské práva a osobitná pozornosť je venovaná tým vplyvom, ktoré môžu významne ovplyvniť vnímanie zainteresovaných strán. Okrem toho boli posúdené riziká a príležitosti, ktoré majú alebo sa očakáva, že budú mať významné finančné účinky na VÚB skupinu. Výsledky tohto procesu sú kľúčové nielen na účely zverejňovania v oblasti udržateľnosti, ale aj ako podpora pri formovaní stratégie skupiny v otázkach, ktoré sú dôležité pre podnikanie a jeho zainteresované strany.

Posúdenie dvojitej významnosti, ktoré VÚB skupina realizovala v roku 2024, je založené na požiadavkách ESRS, implementačných usmerneniach EFRAG, ako aj technických detailoch poskytnutých regulátorom a je plne v súlade s metodickým prístupom ISP skupiny, čím sa zabezpečuje konzistentnosť a kvalita výstupov.

Prístup definovaný ESRS integruje koncept dvojitej významnosti, ktorý zohľadňuje vplyv činností VÚB skupiny (významnosť vplyvu) a zároveň aj finančné dôsledky (finančná významnosť). Konkrétne:

- významnosť vplyvu zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny na externé aj interné zainteresované strany (ľudí a životné prostredie), v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
- finančná významnosť sa týka tém udržateľnosti, ktoré generujú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť vývoj skupiny, jej finančnú pozíciu, hospodársky

⁴ Cena od Top Employers Institute.

výsledok, peňažné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;

- o príležitosti, ktoré majú alebo sa očakáva, že budú mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

VÚB skupina uplatnila obe dimenzie s cieľom identifikovať a posúdiť významné vplyvy, riziká a príležitosti, tzv. významné IRO (Impacts, Risks, Opportunities), ktoré predstavovali základ pre výber zverejnení uvedených v tejto Správe.

VÚB skupina realizovala posúdenie dvojitej významnosti so zohľadnením špecifik obchodných línií a geografických oblastí, v ktorých pôsobi, ako aj oblastí, v ktorých pôsobia protistrany, s ktorými má VÚB skupina obchodné vzťahy. Typ dodávateľov a protistrán bol ďalším prvkom zohľadneným vo fáze analýzy a hodnotenia.

Identifikácia IRO prebehla fázovaným prístupom, ktorý zahŕňal:

- mapovanie zainteresovaných strán VÚB skupiny;
- analýzu kontextu zameranú na mapovanie aktuálnych a potenciálnych, pozitívnych a negatívnych vplyvov na ekonomiku, životné prostredie a ľudí vrátane ľudských práv, ktoré vyplývajú z činnosti skupiny, ako aj rizík a príležitostí, ktoré generuje externé prostredie, na základe analýzy rôznych zdrojov, predovšetkým:
 - o záväzkov, projektov a aktivít skupiny v oblasti ESG vrátane obchodnej stratégie, strategických projektov a špecifických ESG iniciatív a politík;
 - o národných a medzinárodných dokumentov v regulačnom kontexte ESG;
 - o dokumentov relevantných pre sektor, v ktorom banka pôsobí;
 - o verejných dokumentov národných a medzinárodných vedeckých a odborných štúdií, správ a publikácií;
 - o verejných registrov a databáz;
- identifikáciu IRO, ktoré majú byť ďalej preskúmané vzhľadom na ich potenciálnu relevantnosť pre VÚB skupinu.

Posúdenie týchto IRO bolo následne vykonané prostredníctvom:

- interného hodnotenia na základe kritérií zosúladených s ESRS štandardmi zverejňovania;
- zapojenia zainteresovaných strán, t. j. zohľadnenia názorov, očakávaní a postojov zainteresovaných strán VÚB skupiny, ktoré boli zhromaždené prostredníctvom rôznych aktivít;
- identifikácie tém udržateľnosti, ktoré sú významné pre skupinu, na základe agregácie významných výstupov z IRO vyplývajúcich z interného hodnotenia a aktivít zapojenia zainteresovaných strán;
- validácie zoznamu významných tém udržateľnosti a IRO zo strany vrcholového manažmentu a materskej spoločnosti.

Významné témy udržateľnosti a IRO boli následne priradené k tematickým štandardom s príslušnými požiadavkami na zverejňovanie vrátane dátových bodov s cieľom poskytnúť predpísané informácie v rozsahu, v akom boli tieto informácie skupinou vyhodnotené ako významné na naplnenie cieľov daných požiadaviek na zverejňovanie a dátových bodov. Doplňujúce zverejnenia špecifické pre daný subjekt boli zahrnuté tam, kde boli vyhodnotené ako významné na doplnenie chápania zainteresovaných strán a bežných používateľov Správy.

Prístup k posúdeniu dvojitej významnosti bude aktualizovaný na ročnej báze a revidovaný v závislosti od zmien v podnikaní a regulácii.

Zapojenie zainteresovaných strán VÚB skupiny

Na základe ESRS a súvisiacich implementačných usmernení môže získavanie záujmov a názorov zainteresovaných strán počas procesu posúdenia dvojitej významnosti vychádzať z pravidelného dialógu, pričom je zároveň možné osloviť zainteresované strany aj špeciálne na účely zverejňovania informácií o udržateľnosti. Okrem tohto kombinovaného prístupu sa VÚB skupina opierala aj o princípy správania vo vzťahu k jednotlivým kategóriám zainteresovaných strán stanovené v Etickom kódexe skupiny (počúvanie a dialóg, transparentnosť, rovnosť a inklúzia). VÚB skupina považuje zapojenie zainteresovaných strán za základný prvok obchodného správania, pričom udržiava priebežný dialóg s cieľom posúdiť riziká, identifikovať príležitosti a posilniť dôveru s tými, ktorí sú ovplyvnení jej činnosťou.

Mapa zainteresovaných strán približuje zainteresované strany VÚB skupiny v súlade s prístupom ISP skupiny. VÚB pravidelne komunikuje s týmito stranami s cieľom identifikovať a monitorovať ich potreby a názory vo vzťahu k oblastiam vplyvu, rizika a príležitostí, ktoré považujú za prioritné.

Kategória	Zainteresované strany
Zamestnanci	Zamestnanci VÚB skupiny Odborové organizácie
Klienti	Retailoví a individuálni klienti Podnikatelia Malé a stredné podniky (MSP) Veľké spoločnosti Developeri Spotrebiteľské združenia Verejné orgány Obce a mestá Odborné združenia
Akcionári Investori	Materská spoločnosť Inštitucionálni investori Multinárodné organizácie
Dodávatelia	Malí a veľkí dodávatelia Sprostredkovatelia
Životné prostredie	Environmentálne organizácie Budúce generácie Vedecká obec
Spoločnosť	Priemyselné združenia Regulačné orgány Tretí sektor Národné a medzinárodné verejné inštitúcie Médiá

Počas realizácie posúdenia dvojitej významnosti využila VÚB skupina nasledujúci prístup k zapojeniu zainteresovaných strán:

- zapojenie vyhradených interných štruktúr VÚB skupiny, ktoré udržiavajú konštantný a kontinuálny dialóg s dotknutými zainteresovanými stranami v rámci mapovania a posudzovania významnosti vplyvov, rizík a príležitostí;
- priamu participáciu konkrétnych zainteresovaných strán prostredníctvom tematicky zameraných workshopov, rozhovorov a dotazníkov.

Zainteresované strany, uvedené v tabuľke vyššie, boli zapojené do identifikácie a posúdenia významnosti IRO v oblastiach udržateľnosti, ktoré sú im najbližšie na základe ich odborných skúseností, vedomostí a citlivosti. Tento proces prispel k prehĺbeniu ich porozumenia procesom a stratégiám VÚB skupiny v kontexte udržateľnosti a zároveň im umožnil vyjadriť vlastné vnímanie a poskytnúť spätnú väzbu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktivity zapojenia zainteresovaných strán, ktoré boli súčasťou posúdenia dvojitej významnosti, rozdelené podľa jednotlivých kategórií, s cieľom získania príslušných vstupov/spätnej väzby:

Kategória	Zainteresované strany	Spôsob zapojenia	Zhrnutie tém
Zamestnanci	Zamestnanci VÚB skupiny	Rozhovory s internými HR štruktúrami Účasť na prieskume zameranom na názory a potreby zamestnancov skupiny ISP prostredníctvom dotazníkov o internej klíme a otázkach na témy udržateľnosti (zúčastnilo sa 2 465 zamestnancov VÚB skupiny) Prieskum medzi zamestnancami VÚB	Hodnotenie vnímania obrazu skupiny ISP a VÚB zo strany klientov na základe individuálnych pracovných skúseností Starostlivosť o úroveň zamestnanosti pri reštrukturalizáciách Nábor mladých ľudí Hodnotenie premenných spojených s rozvojom pracovníkov (napr. pocit hrdosti a spolupatričnosti, oceňovanie zásluh, autonómia a finančné ohodnotenie) Rozvoj a udržanie talentov Hodnotenie príležitostí na vzdelávanie a profesionálny rast ponúkaných skupinou ISP a VÚB Wellbeing pracovníkov (flexibilita a rovnováha medzi pracovným a súkromným životom, vzťahy s kolegami a manažermi) Spokojnosť zamestnancov skupiny ISP a VÚB skupiny Hodnotenie transparentnosti a objektívnosti systémov hodnotenia výkonu Povedomie a hodnotenie politik skupiny ISP a VÚB (napr. Diverzita a Inklúzia) Hodnotenie spokojnosti klientov v oblastiach ako spoľahlivosť, transparentnosť a zrozumiteľnosť postupov skupiny ISP a VÚB ESG iniciatívy a produkty skupiny ISP a VÚB

Kategória	Zainteresané strany	Spôsob zapojenia	Zhrnutie tém
Klienti	Retailoví klienti	Realizácia prieskumu na tému udržateľnosti na reprezentatívnej vzorke populácie Slovenskej republiky a zapojenie Retailového bankovníctva do procesu DMA	Význam aktivít spoločností v oblasti: Ochrana životného prostredia Udržateľné praktiky Podpora vzdelávania a komunít Energia a emisie Korporátna zodpovednosť a investície
	Korporátni klienti	Realizácia dotazníkového prieskumu „ESG Pulse Check“ medzi 780 klientmi z radov SME a korporácií a zapojenie divízie SME a korporátneho bankovníctva do DMA procesu	Témy prieskumu: Všeobecný záujem o ESG: Relevancia ESG tém pre obchodný model Tvorba správ o udržateľnosti Metódy kompenzácie uhlíkových emisií Dôležitosť jednotlivých oblastí pre podnikanie: Obnoviteľné zdroje, energetická efektívnosť, prevencia znečistenia, ochrana biodiverzity, zelená mobilita Záujem o environmentálne témy: Energetická transformácia, mobilita s nulovými emisiami, ochrana biodiverzity, zelené budovy Záujem o investície do OZE, biodiverzity, retrofitting budov Záujem o sociálne a riadiace otázky: Spoločenské a komunitné aktivity, udržateľné riadenie Potrebné služby pre podporu prechodu na udržateľný model.
Ostatné zainteresované strany	Odborové organizácie Priemyselné združenia Klienti (developeri) Tretí sektor Sprostredkovatelia Dodávatelia Inštitucionálni investori Multinárrodné organizácie	Realizácia dotazníkového prieskumu a zapojenie interných funkcií zodpovedných za kontakt s týmito zainteresovanými stranami do procesu DMA	Významnosť čiastkových podtém a podtém udržateľnosti pre danú zainteresovanú stranu. Očakávania zainteresovaných strán od VÚB skupiny v rámci jednotlivých čiastkových podtém štandardov ESRS.

Primárnym výstupom zapojenia zainteresovaných strán bolo obohatenie interného posúdenia VÚB skupiny. Konkrétne, dialóg:

- potvrdil významné témy: spätná väzba od zainteresovaných strán pomohla overiť niektoré z interných identifikovaných významných tém udržateľnosti zo strany VÚB skupiny, čím posilnila zameranie na kľúčové oblasti ako zmena klímy, sociálne začlenenie a etické obchodné správanie;
- priniesol nové pohľady: vstupy od zainteresovaných strán priniesli nové perspektívy k existujúcim témam;
- upresnil významnosť tém: vstupy pomohli prioritizovať podtémy, ale napokon neviedli k prehodnoteniu alebo zmene hodnotenia;
- posilnil posúdenie dvojitej významnosti: integrácia pohľadov zainteresovaných strán a interného hodnotenia viedla k robustnejšiemu posúdeniu dvojitej významnosti, ktoré slúži ako základ pre rozhodovanie a strategické plánovanie.

Kedže VÚB skupina preberá strategický a obchodný prístup od ISP skupiny, materská spoločnosť predstavuje najdôležitejšieho stakeholdera z hľadiska vplyvu na tieto oblasti. Významný vplyv však majú aj zamestnanci VÚB skupiny, ktorí sa pravidelne zúčastňujú na prieskumoch, a inštitucionálni investori, ktorí pôsobia prostredníctvom finančných stimulov. Zatiaľ čo iné kľúčové zainteresované strany nemusia byť priamo zapojené do tvorby stratégie a podnikateľského plánovania, ich názory a postoje predstavujú dôležitý vstup pre tieto procesy, ako aj pre tvorbu politik a rozhodovanie – s cieľom predchádzať alebo reagovať na významné vplyvy, ktoré by mohli postihnúť tieto skupiny.

Spätná väzba od zamestnancov priamo ovplyvňuje politiky v oblasti ľudských zdrojov, čo vedie k iniciatívam zameraným na zvyšovanie spokojnosti na pracovisku, pohody a rozvoja talentov. Pravidelné interakcie s ovplyvnenými spoločenstvami usmerňujú investičné rozhodnutia VÚB skupiny tak, aby finančná podpora smerovala na projekty s najvyšším sociálnym a environmentálnym vplyvom. Spolupráca so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi pomáha vylepšovať politiky ochrany klientov, ochrany súkromia a bezpečnosti, pričom podporuje zodpovedné podnikateľské správanie a zodpovedné finančné služby. Skupina zhromažďuje poznatky prostredníctvom prieskumov a prieskumov trhu na doladenie produktovej ponuky a zlepšenie digitálnych bankových skúseností.

Administratívne, riadiace a kontrolné orgány získavajú názory a záujmy ovplyvnených zainteresovaných strán týkajúce sa vplyvov VÚB skupiny v oblasti udržateľnosti prostredníctvom viacerých foriem. VÚB skupina realizuje prieskumy zamerané na vybraných klientov s cieľom zhromaždiť poznatky o svojich vplyvoch v oblasti udržateľnosti. Tieto prieskumy sú navrhnuté tak, aby poskytli podrobnú spätnú väzbu o tom, ako činnosti skupiny ovplyvňujú environmentálne a sociálne aspekty. VÚB skupina sa tiež aktívne zúčastňuje a organizuje podujatia zamerané na udržateľnosť. Počas týchto podujatí vedie dialóg so zamestnancami aj s klientmi, aby porozumela ich pohľadom a obavám v oblasti udržateľnosti. Okrem toho VÚB skupina vyhodnocuje ESG názory od relevantných ratingových agentúr, dostupných certifikácií, a udržiava kontinuálny dialóg s finančným regulátorom. Spätná väzba získaná prostredníctvom týchto iniciatív má vysokú hodnotu a používa sa pri rozhodovacích procesoch na všetkých úrovniach riadenia.

Analýza kontextu

Na účely mapovania vplyvov, rizík a príležitostí (IRO) VÚB skupina analyzovala kontext, v ktorom definuje a vykonáva svoje obchodné činnosti a vzťahy. Zohľadnené boli najmä tieto prvky:

- externé zdroje dokumentov na účely analýzy referenčného rámca vrátane dokumentov a rámcov v oblasti ľudských práv (Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva, Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o náležitej starostlivosti podnikov v oblasti udržateľnosti a o zmene smernice (EÚ) 2019/1937, t. j. CSDDD, Smernica (EÚ) 2024/1760 Európskeho parlamentu a Rady z 13. júna 2024 o náležitej starostlivosti podnikov v oblasti udržateľnosti) a ďalšie referenčné predpisy uvedené v štandardoch ESRS (nariadenie EÚ 2019/2088 – „SFDR“, nariadenie (EÚ) č. 575/2013 – „Pilier III“, nariadenie (EÚ) 2016/1011 – „nariadenie o referenčných hodnotách“, nariadenie (EÚ) 2021/1119 – „Európsky klimatický zákon“);
- externé dokumentárne zdroje na účely analýzy aktuálnych trendov v bankovom a poisťovacom sektore vrátane Očakávaní dohľadu Európskej centrálnej banky, Odporúčaní pracovnej skupiny pre zverejňovanie finančných informácií súvisiacich s klímou (TCFD), Princípov zodpovedného bankovníctva a účtovných štandardov (IFRS) pre finančné výkazníctvo súvisiace s udržateľnosťou;
- podrobný prehľad vedeckých a odborných štúdií, správ a publikácií, národných aj medzinárodných;
- interné dokumentárne zdroje vrátane obchodnej stratégie, Etického kódexu, usmernení materskej spoločnosti, verejných záväzkov, konsolidovaných výkazov nefinančných informácií publikovaných skupinou ISP na konsolidovanej úrovni za posledné tri roky (s príspevkom VÚB skupiny, ktorá však bola oslobodená od samostatného výkazníctva), účtovnej závierky, komunikácie vrcholového manažmentu a interných politík – aj s cieľom identifikovať, ako sú vplyvy prepojené so stratégiou a modelom spoločnosti;
- spätná väzba a vstupy od zapojených zainteresovaných strán skupiny.

V súlade s požiadavkami predpisov bolo posúdenie dvojitej významnosti vykonané na úrovni vlastných činností a pre upstreamový aj downstreamový hodnotový reťazec.

Identifikácia vplyvov, rizík a príležitostí

Vykonaná analýza viedla k identifikácii možných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO) Skupiny pre každý štandard ESRS v rozsahu vlastných činností aj hodnotového reťazca. Hodnotenie významnosti vplyvu a finančnej významnosti sú vzájomne prepojené a metodologicky boli vykonané súbežne.

Vplyvy VÚB skupiny na ľudí a tiež životné prostredie boli identifikované so zreteľom na špecifiká prevádzkového a obchodného modelu skupiny, na rozhodnutia manažmentu prijaté na riešenie týchto vplyvov a na základe interného hodnotenia a procesov náležitej starostlivosti (due diligence). Vplyvy na VÚB skupinu, ktoré nie sú témami udržateľnosti v externom kontexte, môžu viesť k vzniku rizík a príležitostí.

Riziká a príležitosti sú identifikované na základe vplyvov, závislostí a tém udržateľnosti, ktoré majú alebo môžu mať finančný vplyv na VÚB skupinu. Napríklad:

- financovanie/investovanie do sektorov/krajín, ktoré nie sú z pohľadu ESG dostatočne zodpovedné, môže viesť k úverovému alebo trhovému riziku vyplývajúcemu z vysokej koncentrácie v rizikových územiach/prostrediach vo vzťahu k posudzovanej téme udržateľnosti;
- zavedenie ESG iniciatív, darov, programov alebo opatrení zo strany VÚB skupiny môže prispieť k zlepšeniu reputácie značky skupiny a/alebo zvýšeniu dôvery zainteresovaných strán;
- definovanie konkrétnych ESG kritérií, investičných a/alebo úverových stratégií môže prispieť k rozšíreniu ponuky produktov prostredníctvom zosúladenia s cieľmi udržateľnosti.

Posúdenie významnosti vplyvov, rizík a príležitostí (IRO)

Posudzovanie významnosti vplyvov, rizík a príležitostí bolo vykonané prostredníctvom interného hodnotenia zosúladeného so štandardmi ESRS, ktoré boli zdieľané a potvrdené s internými prevádzkovými štruktúrami Skupiny a prostredníctvom procesu zapojenia zainteresovaných strán.

Použitá metodika bola formalizovaná v internej dokumentácii.

Na účely hodnotenia a stanovenia priorít vplyvov na ľudí a životné prostredie bolo interné hodnotenie realizované na základe nižšie opísaných kritérií:

- Rozsah (scale), definovaný pomocou hodnotiacej škály s hodnotami reprezentujúcimi veľkosť vplyvu, od „veľmi nízky“ po „veľmi vysoký“;
- Dosah (scope), definovaný pomocou hodnotiacej škály reprezentujúcej územie vplyvu, od „vysoko lokalizovaný“ po „globálny“;
- Nenapraviteľný charakter (irremediable character), t. j. miera, do akej je možný vplyv predísť. Pre negatívne vplyvy je definovaný hodnotiacou škálou vyjadrujúcou nenapraviteľnosť vplyvu od „veľmi nízky“ po „veľmi vysoký“;
- Pravdepodobnosť (likelihood), ktorá meria pravdepodobnosť výskytu vplyvu. Pri potenciálnych vplyvoch je definovaná hodnotiacou škálou vyjadrujúcou pravdepodobnosť vplyvu od „veľmi nepravdepodobný“ po „mimoriadne pravdepodobný“.

Hodnotenie vplyvov bolo vykonané s prihliadnutím na špecifiká podnikania Skupiny. Najmä s ohľadom na downstreamový hodnotový reťazec boli pre každú tému udržateľnosti identifikované sektory, v ktorých sú protistrany najviac vystavené riziku nepriaznivého vplyvu.

Významnosť vplyvov je určená prekročením určitého prahu významnosti, ktorý sa vypočíta ako priemer skóre pridelených metrike rozsahu, dosahu a nenapraviteľnosti. Konkrétne:

- významnosť pozitívneho a aktuálneho vplyvu je daná priemerom hodnotení pridelených metrikám rozsahu a dosahu;
- významnosť negatívneho a aktuálneho vplyvu je daná priemerom hodnotení pridelených metrikám rozsahu, dosahu a nenapraviteľnosti;
- významnosť potenciálnych vplyvov je navyše určená pravdepodobnosťou. Konkrétne:
 - o významnosť pozitívneho a potenciálneho vplyvu je daná súčinom pravdepodobnosti a priemeru skóre pridelených rozsahu a dosahu;
 - o významnosť negatívneho a potenciálneho vplyvu je daná súčinom pravdepodobnosti a priemeru skóre pridelených rozsahu, dosahu a nenapraviteľnosti.

V prípade potenciálnych negatívnych vplyvov na ľudské práva má väčšiu váhu závažnosť vplyvu (rozsah, dosah a nenapraviteľný charakter) ako pravdepodobnosť výskytu, v súlade s požiadavkami ESRS; tento prístup bol začlenený do prijatej metodiky hodnotenia.

Jednotlivým vplyvom identifikovaným Skupinou je priradené skóre na základe vyššie popísaných kritérií, pričom najvyššie skóre predstavuje najväčší prínos v prípade pozitívnych vplyvov alebo najväčšiu ujmu v prípade negatívnych vplyvov.

Na základe vykonaného hodnotenia má VÚB Skupina významné vplyvy, ktoré sú špecifikované v kapitolách venovaných jednotlivým štandardom ESRS. Vplyvy sú rozdelené na priamu prevádzku spoločnosti (v rozsahu vlastnej činnosti) a obchodné vzťahy (v rámci upstreamového a downstreamového hodnotového reťazca).

Najmä s ohľadom na rozsah vlastných činností a upstreamového hodnotového reťazca sa významné vplyvy týkajú ľudí alebo životného prostredia v dôsledku realizovaných alebo plánovaných iniciatív (v prípade pozitívnych vplyvov), ako aj negatívnych účinkov vyplývajúcich z prevádzky (v prípade negatívnych vplyvov). Naopak, pokiaľ ide o downstreamovú časť hodnotového reťazca, tento vplyv je stanovený expozíciou úverového a investičného portfólia voči sektorom alebo krajinám, ktoré môžu následne ovplyvniť ľudí a/alebo životné prostredie.

Každý z vplyvov, rizík a príležitostí bol posudzovaný na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií, pričom boli zohľadnené výsledky analýzy kontextu a procesu zapojenia zainteresovaných strán.

V prípade použitia kvantitatívneho prístupu tento proces zahŕňal identifikáciu účtovných/vykazovacích údajov, t. j. finančných/účtovných informácií (napr. náklady, výnosy, aktíva) pochádzajúcich z hlavných finančných výkazov VÚB Skupiny; údajov využívaných v konsolidovaných interných procesoch, ktoré sú základom externého alebo interného reportingu (napr. rizikové údaje, projekcie); a údajov manažérskeho charakteru vychádzajúcich z konsolidovaných procesov.

Konkrétne:

- riziká boli hodnotené v súlade a v súlade so súčasným procesom riadenia rizík Skupiny, pričom sa, ak to bolo možné, využili existujúce analýzy a metriky v rámci Skupiny (napr. analýza významnosti environmentálnych, sociálnych a riadiacich rizík v porovnaní s tradičnými, obozretnostnými rizikami vo finančnom sektore);
- príležitosti boli hodnotené na základe záruk, politík, zámerov definovaných VÚB Skupinou, ako aj možnosti rozšírenia cieľovej klientely prostredníctvom vývoja produktov v súlade s cieľmi udržateľnosti. Zohľadnili sa

ukazovatele definované v rozpočtovom dokumente a podnikateľskom pláne VÚB Skupiny (napr. rozpočet pridelený a vyhradený na poskytovanie produktov s pozitívnym ESG vplyvom).

V prípade kvalitatívneho prístupu bolo posúdenie relevantnosti vykonané na základe analýz zameraných na zlepšenie interných iniciatív, politik a stratégií pripravených VÚB skupinou vrátane napríklad toho, čo bolo formalizované v Podnikateľskom pláne skupiny Intesa Sanpaolo na roky 2022 – 2025.

Na účely posúdenia finančnej významnosti boli posúdené súčasné finančné vplyvy významných rizík a príležitostí VÚB skupiny v súlade s príslušnými predpismi, s ohľadom na expozície z hľadiska aktív a možných finančných strát a súčasných alebo budúcich výnosov, podľa prístupov v súlade s najvyššou dostupnou úrovňou granularity a s odhadmi a hodnoteniami, ktoré VÚB skupina urobila ako súčasť bežného obchodného plánovania a činností analýzy rizík.

Posúdenie finančnej významnosti sa vykonáva súčasne s posúdením významnosti vplyvu, pričom sa identifikujú možné prvky interakcie a spojenia.

Finančné vplyvy rizík sa posudzujú najmä vzhľadom na expozíciu VÚB skupiny voči protistranám v portfóliu a finančným subjektom emitujúcim dlhové cenné papiere a iné formy finančných aktív, ktoré patria do sektorov a krajín potenciálne vystavených rizikovým faktorom ESG. Analyzovaný bol aj vplyv z hľadiska prevádzkových strát vyplývajúci z neadekvátnych prevádzkových procesov VÚB skupiny vrátane aktív, zdrojov a vzťahov, ktoré sú súčasťou vlastnej prevádzky VÚB skupiny alebo z možných sankcií alebo sankcií uvalených v súvislosti s otázkami udržateľnosti.

Vykonané posúdenia, ako to vyžadujú predpisy, boli vykonané s prihliadnutím na inherentnú rizikovú logiku, t. j. bez zohľadnenia možných mechanizmov prevencie alebo obmedzovania rizík, ktoré VÚB skupina akýmkoľvek spôsobom zaviedla.

Finančné efekty príležitostí sa zohľadnili pri hodnotení súčasných a budúcich finančných efektov vyplývajúcich z poskytovania špecifických produktov v rámci skúmaných tém. Proces ich identifikácie a hodnotenia je v súlade s ukazovateľmi definovanými v rozpočte a stratégii VÚB skupiny, pokiaľ ide o poskytovanie produktov súvisiacich s ESG.

V súlade so Smernicami⁵ sa zvažovali prvky kvalitatívneho charakteru prostredníctvom zapojenia rôznych štruktúr VÚB skupiny, ako aj prvky kvantitatívneho charakteru, pričom sa tam, kde to bolo možné, použili metodiky, ochranné opatrenia a metriky, ktoré už v rámci VÚB skupiny existujú (napríklad v kontexte hodnotenia závažnosti rizika). Tieto analýzy boli v prípade potreby doplnené o ďalšie hodnotenia, aby sa splnili regulačné požiadavky na referenčné záležitosti udržateľnosti.

Konkrétne:

- identifikované riziká boli posúdené v súlade a zosúladené s aktuálnym monitorovacím systémom VÚB skupiny a platnými predpismi;
- každé typické riziko (napr. úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, prevádzkové riziko) VÚB skupiny je tam, kde je to vhodné, rozčlenené s konkrétnym odkazom na problém udržateľnosti skúmaný na čo najpodrobnejšej úrovni a spája sa s prípadmi, ktoré boli predmetom konkrétneho spracovania;
- príležitosti boli hodnotené s ohľadom na iniciatívy, politiky a stratégie ESG definované Skupinou. Typy identifikovaných príležitostí, ako je podrobne uvedené nižšie, sú: (i) rozšírenie sortimentu produktov a portfólia klientov, (ii) zlepšenie reputácie značky a zvýšenie dôvery zainteresovaných strán a (iii) prilákanie talentov.

Interné hodnotenie sa uskutočnilo na základe hodnotiacich metrick definovaných štandardmi vykazovania ESRS, ako je opísané nižšie:

- veľkosť (magnitude): označuje potenciálny rozsah finančných účinkov vyplývajúcich z rizík alebo príležitostí a je definovaná ratingovou stupnicou od „nevýznamné“ po „významné“;
- pravdepodobnosť výskytu: označuje, aká je pravdepodobnosť, že sa vyskytne finančné riziko alebo príležitosť a bola definovaná pomocou ratingovej stupnice od „veľmi nízke“ po „veľmi vysoké“;
- analýza v časovom horizonte: analýzy v rôznych časových horizontoch sa vykonávajú v súlade s prospektívnymi odhadmi a vývojom, ktoré už boli vypracované v rámci VÚB skupiny (napr. ICAAP, plánovanie rozpočtu/strategický plán), a so scenármi odvodenými z externých zdrojov a sú vykonávané obozretným prístupom, berúc do úvahy, že prejav vplyvov ESG rizikových faktorov je strednodobý a dlhodobý.

Konsolidácia zoznamu významných tém udržateľnosti pre VÚB skupinu

VÚB Skupina má zavedený štruktúrovaný rozhodovací proces zameraný na konsolidáciu a overenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Na základe vykonaného hodnotenia bol vypracovaný súhrnný prehľad mapovania identifikovaných vplyvov, rizík a

⁵ EFRAIG 1: Pokyny na implementáciu posúdenia významnosti.

príležitostí (IRO) spolu s hlavnými zisteniami a výsledkami, ktoré boli získané po vykonaní posúdenia dvojitej významnosti.

Mapovanie IRO bolo preskúmané, zdieľané a skonsolidované internými útvarmi a prevádzkovými štruktúrami VÚB skupiny, pričom každý preskúmal príslušné oblasti kompetencie prostredníctvom vyššie uvedeného procesu riadenia vzťahov so zainteresovanými stranami.

Napokon, po ukončení hodnotenia významnosti vplyvov a finančnej významnosti, ktoré identifikujú environmentálne, sociálne a riadiace aspekty udržateľnosti, ktoré sú významné pre VÚB Skupinu, bol zoznam významných tém zdieľaný s Materskou spoločnosťou a predložený Výboru pre ESG VÚB na schválenie.

Smernica CSRD definuje témy udržateľnosti, ktoré je potrebné preskúmať (napr. vlastná pracovná sila), pričom poskytuje podrobnú úroveň detailu prostredníctvom definície podtém (napr. pracovné podmienky), ktoré rozpracúvajú konkrétny aspekt témy, a – ak sú dostupné – čiastkových podtém (napr. primerané mzdy), ktoré ďalej konkretizujú vybranú časť podtémy.

Na základe vykonaného hodnotenia sú všetky makrotémy (ďalej len „témy“), navrhované v rámci štandardov ESRS, pre VÚB Skupinu významné s výnimkou tém Voda a morské zdroje (E3), Biodiverzita a ekosystémy (E4) a Pracovníci v hodnotovom reťazci (S2).

Ako však uvádzame nižšie, nie všetky podtémy a čiastkové podtémy sú relevantné.

Vlastné zverejnenia špecifické pre daný subjekt (tzv. entity-specific disclosures) slúžia predovšetkým na doplnenie poskytnutých informácií o ukazovateľoch a cieľoch týkajúcich sa udržateľného financovania, produktov udržateľného investovania, prístupu ku klientom a na zabezpečenie reprezentatívnejších údajov o vlastnej pracovnej sile. Sú integrované v rámci významných štandardov ESRS popri ostatných relevantných zverejneniach.

Súhrnná prezentácia výsledkov hodnotenia dvojitej významnosti je uvedená nižšie so zreteľom na príslušné oblasti pôsobnosti.

Štandard	Téma	Významnosť z hľadiska vplyvu			Finančná významnosť		
		Vplyvy			Riziká	Príležitosti	
E1 - Zmena klímy	Adaptácia na zmenu klímy						
	Zmierňovanie zmeny klímy						
	Energia						
E2 – Znečisťovanie	Znečisťovanie ovzdušia						
	Znečisťovanie pôdy						
	Mikroplasty						
E5 – Obehové hospodárstvo	Prílev zdrojov vrátane využívania zdrojov						
	Odlev zdrojov v súvislosti s výrobkami a službami						
	Odpad						
		Vlastná činnosť	Upstreamový hodnotový reťazec	Downstreamový hodnotový reťazec			
		Vplyv (pozitívny/negatívny)					

Štandard	Téma	Významnosť z hľadiska vplyvu			Finančná významnosť					
		Vplyvy			Riziká			Príležitosti		
S1 - Vlastná pracovná sila	Bezpečné zamestnanie									
	Pracovný čas									
	Prímerané mzdy									
	Sociálny dialóg									
	Sloboda združovania / Kolektívne vyjednávanie									
	Rovnováha medzi pracovným a súkromným životom									
	Zdravie a bezpečnosť									
	Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty									
	Odborná príprava a rozvoj zručností									
	Zamestnanosť a začlenenie osôb so zdravotným postihnutím									
	Opatrenia proti násiliu a obťažovaniu na pracovisku									
	Rozmanitosť									
Súkromie										
		Vlastná činnosť		Upstreamový hodnotový reťazec		Downstreamový hodnotový reťazec				
		Vplyv (pozitívny/negatívny)								

Štandard	Téma	Významnosť z hľadiska vplyvu			Finančná významnosť						
		Vplyvy			Riziká			Príležitosti			
S3 – Ovplyvnené spoločensvá	Vplyvy súvisiace s krajinou										
	Súkromie										
	Sloboda prejavu										
	Prístup k/ku (kvalitným) informáciám										
	Zdravie a bezpečnosť										
S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia	Osobná bezpečnosť										
	Nediskriminácia										
	Prístup k výrobkom a službám										
	Zodpovedné marketingové praktiky										
		Vlastná činnosť		Upstreamový hodnotový reťazec				Downstreamový hodnotový reťazec			
Vplyv (pozitívny/negatívny)											

Štandard	Téma	Významnosť z hľadiska vplyvu			Finančná významnosť						
		Vplyvy			Riziká			Príležitosti			
G1 – Obchodné správanie	Podniková kultúra										
	Ochrana oznamovateľov nekalých praktík										
	Politická angažovanosť a lobistické činnosti										
	Riadenie vzťahov s dodávateľmi vrátane platobných postupov										
	Korupcia a úplatkárstvo										
Vlastná činnosť			Upstreamový hodnotový reťazec					Downstreamový hodnotový reťazec			
Vplyv (pozitívny/negatívny)											
- +											

Celkovo bolo identifikovaných 433 vplyvov, rizík a príležitostí (IRO), ktoré boli predmetom hodnotenia na úrovni VÚB skupiny, z toho 427 IRO bolo paralelne s materskou spoločnosťou a okrem toho 6 vplyvov (všetky nevýznamné) zafinovala VÚB lokálne.

Pre 6 podpodtém nebolo identifikované a vyhodnotené žiadne IRO z dôvodu veľmi nízkej relevantnosti a vecnosti (S1 – Vlastná pracovná sila – Detská práca, Nútená práca, Primerané bývanie; S2 – Pracovníci v hodnotovom reťazci – primerané bývanie pre zamestnancov/v rámci hodnotového reťazca, Voda a sanitácia a S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Ochrana detí).

Z celkového počtu posudzovaných IRO bolo 55 podstatných: 39 vplyvov (väčšina v rámci S1 – Vlastná pracovná sila), 12 rizík (väčšina v rámci G1 – Obchodné správanie) a 4 príležitosti (pre E1 – Zmena klímy, S1 – Vlastná pracovná sila a S3 – Oplyvnené spoločenstvá).

Pokiaľ ide o zmenu klímy, prijatý Plán prispôsobenia sa zmene klímy viedol k pozitívnym vplyvom na rôzne lokality a prevádzky VÚB. Negatívne sú však vplyvy financovaných emisií (existujúca expozícia) a priamej spotreby energie, najmä využívanie neobnoviteľnej energie fyzickou infraštruktúrou VÚB skupiny (pobočková sieť banky, dátové centrá podporujúce IT infraštruktúru, ústredie a administratívne kancelárie). Budúce potenciálne pozitívne vplyvy by mohli vyplývať z financovania energetickej účinnosti a prechodu, ako aj iniciatív klientov na prispôsobenie sa zmene klímy a jej zmiernenia a z financovania spojeného s fondmi EIB a EÚ. Reputačné riziká môžu vyplývať z nedostatku zamerania sa na ciele prispôsobenia sa zmene klímy, čo vedie k následkom prerušenia podnikania, ako aj z nesplnenia definovaných cieľov na zmiernenie zmeny klímy, ako sú tie, ktoré stanovila Banková aliancia Net Zero. To vedie k príležitosti na zlepšenie pozície, aby sa banka stala lídrom v boji proti zmene klímy.

V prípade znečistenia sú negatívne vplyvy spôsobené financovaním klientov, ktorých činnosti prispievajú k znečisteniu pôdy a mikroplastom, napríklad v sektore poľnohospodárstva, veľkoobchodu a retailu. Pre podtému znečistenie ovzdušia a pôdy vzniklo strategické riziko súvisiace so stratou klientov z dôvodu nízkej ponuky produktov na riešenie takýchto problémov v biznise.

Naopak, je to pre obehové hospodárstvo, kde skupina financuje recykláciu a/alebo systémy obehového hospodárstva klientov prostredníctvom produktového radu TERRA a fondov EIB a EÚ vrátane podpory využívania alternatívnych materiálov. Pozitívny potenciálny vplyv by sa mohol realizovať ich rozšírením o orientáciu na recykláciu a opätovné využitie materiálov, väčšej digitalizácie samotnej ponuky vrátane ponuky produktov, ktoré umožňujú menšie využitie nerecyklovaných materiálov. Reputačné riziká by mohli vyplývať z nedostatku politík a postupov na pokrytie obehového hospodárstva a odpadového hospodárstva v rámci vlastných prevádzok, ale aj smerom k poskytovaniu financií a investícií klientom aktívnym v tejto oblasti.

V prípade vlastnej pracovnej sily banka vytvára pozitívny vplyv vďaka rôznym prijatým politikám na podporu prosperujúceho a zdravého pracovného prostredia. Týka sa to ďalších príležitostí na prilákanie talentov, podpory rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom a wellbeingom zamestnancov a posilnenia zásady rovnakej odmeny za rovnakú prácu v politikách.

Podobne sa zistilo, že spotrebiteľia a koncoví používatelia sú dobre pokrytí politikami v oblasti ochrany údajov spotrebiteľov, správy sťažností, jednoduchého prístupu k produktom a službám VÚB pre všetky sociálne kategórie a iné. Najmä údaje a súkromie môžu byť vystavené potenciálnemu prevádzkovému riziku a riziku straty reputácie v prípade narušenia IT systémov a ohrozenia údajov.

Podpora komunít zameraných na ekonomickú, vzdelávaciu, sociálnu inklúziu a zamestnateľnosť mládeže plynie cez iniciatívy ako projekt Dobrý anjel, Nadácia VÚB, iniciatíva Inspiring Girls, programy zamestnateľnosti mládeže zapojením škôl a univerzít a pod. Identifikovaná materiálna príležitosť sa týka zvýšenia dôvery stakeholderov VÚB skupiny posilnením iniciatív na podporu pozitívnych vplyvov na sociálne a environmentálne prostredie dotknutých komunít, napríklad prostredníctvom Enviro ceny Atlas a súvisiacich grantových programov, grantov na podporu miestneho kultúrneho dedičstva a života.

Skupina si zachováva silné obchodné správanie presadzovaním existujúcich zásad týkajúcich sa napríklad firemnej etiky a integrity, oznamovania korupcie a úplatkárstva a zavádzaním komplexných bezpečnostných opatrení v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Táto oblasť zároveň zostáva pre VÚB Skupinu ako finančnú inštitúciu veľmi citlivá, čo má za následok množstvo potenciálnych reputačných a prevádzkových rizík v prípade ich nevyhľadania a neriešenia incidentov, ale aj potenciálne úverové riziko vyplývajúce z expozície voči financovaným klientom s nedostatočným riadením vzťahov v dodávateľskom reťazci vrátane platobných praktík, čo by mohlo ovplyvniť schopnosť splácať dlhy.

V nasledujúcich kapitolách sú pre každý tematický štandard zastúpené vplyvy, riziká a príležitosti, ktoré boli identifikované a vyhodnotené a ktoré viedli k významnosti vyššie uvedených tém a podtém.

Vzhľadom na charakter obchodných aktivít a vzťahov VÚB skupiny je naďalej stredobodom jej pozornosti udržiavanie a budovanie dôvery stakeholderov, či už ide o zamestnancov, ktorí zohrávajú kľúčovú úlohu pri presadzovaní implementácie Stratégie VÚB, alebo klientov a spoločnosť, pre ktorých skupina vytvára hodnotu predovšetkým poskytovaním finančných produktov a služieb. Tie súvisia s ekonomickými aktivitami aktérov naprieč rôznymi sektormi, ktoré zasa prostredníctvom svojich operácií generujú identifikované vplyvy úverových aktivít VÚB skupiny.

VÚB skupina vylúčila zo svojho portfólia financovania určité činnosti, ktoré sa považujú za činnosti s významným negatívnym vplyvom na udržateľnosť. Zároveň v súlade so Stratégiou VÚB skupiny zvýšila svoju orientáciu na rozširovanie a kvalitu poskytovaných produktov udržateľného financovania nielen s cieľom minimalizovať negatívne riziká a dopady na ľudí a životné prostredie, ale aj riešiť príležitosti súvisiace so zvýšeným zameraním na ESG a zelený prechod, energetickú efektívnosť, boj proti klimatickým zmenám a inovácie. Najmä portfólio

podnikových úverov predstavuje najvýraznejší potenciál lepšie reflektovať potreby klientov.

VÚB skupina si uvedomuje, že správanie klientov zohráva úlohu v celkovom vplyve na životné prostredie, a preto aktívne podporuje kanály digitálneho bankovníctva s cieľom znížiť závislosť od fyzických pobočiek a papierových transakcií. Posúdenie potvrdilo ďalšie úsilie na zjednodušenie prístupu k financovaniu pre jednotlivcov, sociálne skupiny a podniky a na podporu miestnych iniciatív, ktoré sú prospešné pre komunity a životné prostredie, v spolupráci s rôznymi organizáciami.

Skupina však musí zostať silná a neodmysliteľná aj vo svojich vlastných operáciách, aby presadzovala zodpovedné obchodné správanie, firemnú kultúru, kybernetickú bezpečnosť a ochranu a prijímanie politík. VÚB skupina, ktorá si uvedomuje výzvy slovenského trhu práce, posilnila svoje smerovanie k neustálemu zlepšovaniu pohody zamestnancov.

Doposiaľ vykonané analýzy (záťažové testovanie ICAAP a ILAAP) potvrdili odolnosť stratégie a obchodného modelu skupiny aj vzhľadom na skutočnosť, že potenciálne negatívne vplyvy očakávané a spojené s rizikovými faktormi ESG sú rozpoznané v rámci existujúcich rizikových kategórií, ktoré sú riadené vhodnými opatreniami (vyvinutými a/alebo plánovanými) zameranými na zmiernenie rizík, využitie príležitostí a umožnenie dlhodobej udržateľnosti skupiny. Hlavným ťahúňom odolnosti je podpora klientov v transformácii poskytovaním udržateľných úverov a zvyšovaním ich podielu v portfóliu, ako aj neustály monitoring podnikateľského prostredia z hľadiska potenciálnych rizík a príležitostí. VÚB pravidelne vykonáva trhové analýzy a prieskumy, ako aj dostáva aktuálne informácie o makroekonomických trendoch, napríklad v dôsledku regulačných zmien alebo širších spoločenských výziev (ako sú klimatické zmeny alebo technologický pokrok). Tieto sa berú do úvahy pri modelovaní budúceho vývoja a ročnej aktualizácii finančných plánov. Okrem toho skupina používa SWOT analýzu na periodické reflektovanie svojho strategického a obchodného smerovania. Neustále zohľadňovanie udržateľnosti na všetkých úrovniach je zabezpečené silnou organizačnou a internou kontrolnou štruktúrou, kde zodpovedné orgány a úlohy (napr. Výbor pre ESG) navrhujú strategické záležitosti a činnosti ESG a overujú kompatibilitu strategických cieľov skupiny a pozície ESG s celkovým obchodným plánom. VÚB si do budúcnosti uvedomuje hodnotu komplexnej analýzy odolnosti a má v úmysle ju ďalej rozvíjať, najmä vo vzťahu k detailnejším klimatickým scenárom.

Nie je možné explicitne porovnať významné vplyvy, riziká a príležitosti s predchádzajúcim vykazovaným obdobím, pretože posúdenie vykonané na účely dvojitej významnosti v súlade s ESRS sa vykonalo po prvýkrát.

Štruktúra riadenia

Úloha a zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov a riadenie udržateľnosti

VÚB banka využíva dvojstupňový model riadenia, v ktorom sa dozorná rada aj predstavenstvo podieľajú na výkone strategických funkcií dohľadu, pričom zodpovednosť za riadiacu funkciu nesie výlučne predstavenstvo a za kontrolnú funkciu dozorná rada.

Činnosť dozornej rady a predstavenstva sa riadi stanovami banky v rámci systému jasného rozdelenia povinností a zodpovedností a vyváženého rozdelenia právomocí.

Informácie o správe a riadení uvedené v tejto časti súvisia s časťou Vyhlásenie o správe a riadení v tejto výročnej správe. Táto časť by však mala poskytnúť úplný obraz, ak sa číta samostatne.

Predstavenstvo a dozorná rada: úloha a hlavné charakteristiky

Predstavenstvo slúži ako štatutárny a výkonný orgán, ktorý riadi výkonný manažment VÚB banky a zodpovedá za plnenie svojich povinností dozornej rade a valnému zhromaždeniu. Je oprávnené konať v mene VÚB a zastupovať ju vo vzťahu k tretím osobám, pred súdmi alebo inými orgánmi. Predstavenstvo má právomoc riadiť prevádzkovú a organizačnú činnosť a rozhodovať o záležitostiach VÚB, ktoré nie sú právnymi predpismi a/alebo stanovami prenesené do pôsobnosti iných orgánov.

Okrem toho vykonáva funkcie tvorby politiky a strategického riadenia banky (a vo všeobecnosti VÚB skupiny) a prerokúva všetky najdôležitejšie korporátne úkony s právomocou vykonávať všetky operácie, ktoré sú potrebné, užitočné alebo inak vhodné na dosiahnutie účelu spoločnosti, a to bežného aj mimoriadneho charakteru. V konkrétnych prípadoch a spôsobom ustanoveným zákonom a stanovami sa najdôležitejšie manažérske rozhodnutia predkladajú na schválenie valnému zhromaždeniu.

Valné zhromaždenie je hlavným rozhodovacím orgánom s právomocami podľa stanov a záväzných náležitostí zákonných ustanovení. Rozhoduje o zmenách stanov, rozhoduje o výške a výplate dividend, upravuje právomoci predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s odmeňovaním a plní ďalšie povinnosti súvisiace s finančnými operáciami a činnosťou VÚB. Zastupuje ho Jediný akcionár VÚB, a.s. (Intesa Sanpaolo Holding International S.A.) pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia podľa § 190 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších

predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“).

Dozorná rada je hlavným kontrolným orgánom, ktorý dohliada na činnosť predstavenstva a výkon podnikateľskej činnosti skupiny. Je viazaná rozhodnutiami valného zhromaždenia v rozsahu povolenom podľa právnych predpisov. Overuje postupy súvisiace s bankou a kontroluje súlad obchodnej činnosti VÚB so stanovami, s právnymi predpismi a pokynmi valného zhromaždenia. Okrem iných povinností posudzuje výročnú správu, odporúča ju na schválenie valnému zhromaždeniu a schvaľuje Politiky odmeňovania banky.

Predstavenstvo a dozorná rada zriadili na ich podporu nasledujúce výbory. Každý výbor má svoj vlastný štatút a úloha výborov je opísaná v Prevádzkových postupoch výborov. Tento dokument schvaľuje predstavenstvo po schválení materskou spoločnosťou. Dozorná rada schvaľuje štatúty výborov zriadených pod jej vedením.

Správna rada zriaďuje osem výborov:

- Výbor pre riadenie úverového rizika;
- Úverový výbor;
- Výbor pre riadenie problémových aktív;
- Výbor pre riadenie aktív a pasív;
- Výbor pre riadenie prevádzkového rizika;
- Výbor pre riadenie zmien;
- Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly;
- Výbor pre ESG.

Dozorná rada zriaďuje štyri výbory:

- Výbor pre audit;
- Výbor pre riadenie rizika;
- Výbor pre odmeňovanie;
- Nominačný výbor.

VÚB Generali (akcionári VÚB banka spolu s Generali Česká pojišťovna, a.s.) a VÚB Operating Leasing majú vlastné predstavenstvo a dozornú radu (bez zriadených výborov), pričom členmi sú aj zástupcovia VÚB banky.

Zloženie predstavenstva a dozornej rady

Pravidlá menovania a odvolávania členov predstavenstva a dozornej rady banky vrátane predsedníctva sú upravené v stanovách v súlade s Obchodným zákonníkom v znení neskorších predpisov, zákonom č. 483/2001 Z. z. O bankách v znení neskorších predpisov a Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo.

Predstavenstvo je v súčasnom funkčnom období zastúpené 7 výkonnými členmi, ktorých volí dozorná rada. Členmi sú generálny riaditeľ (v súčasnosti predseda predstavenstva), zástupca generálneho riaditeľa, riaditeľ úseku Riadenie rizík, riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, riaditeľ úseku Prevádzka a IT a riaditelia úseku Firemné bankovníctvo a úseku Retailové bankovníctvo. Tieto výkonné funkcie rovnako menuje a odvoláva dozorná rada v súlade s Organizačným poriadkom a Kompetenčným poriadkom spoločnosti.

Dozornú radu v súčasnom pôsobení zastupuje 9 nevýkonných členov volených valným zhromaždením vrátane predsedu a podpredsedu z radov členov. Z nich boli 3 členov (jedna tretina) zvolená zamestnancami za zástupcov zamestnancov. Žiadny z členov dozornej rady nie je členom predstavenstva ani nezastáva inú vrcholovú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami VÚB, člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB. 5 členov (55,5 %) má medzinárodné zastúpenie v Luxembursku, Taliansku, Španielsku a Srbsku. 2 členovia sú nezávislí (22,2 %).

Výbory v rámci dozornej rady majú 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Z členov výborov menuje svojich predsedov. Výbory pre riadenie rizika a pre audit majú stálych prizvaných členov zo skupiny Intesa Sanpaolo s poradnou funkciou z dôvodu ich špecifických odborných znalostí, odborných skúseností a firemnej seniority.

Výbory v rámci predstavenstva sú zastúpené rôznymi členmi zo samotného predstavenstva a ďalšími zodpovednými vedúcimi (napr. riaditeľ odboru Compliance a AML, odboru Úverové riziko, odboru Riadenie rizík, pobočka VÚB Praha, riaditeľ odboru Riadenie bilancie a treasury, odboru Ľudské zdroje a organizácia atď.). Predsedom všetkých výborov je generálny riaditeľ, okrem Výboru pre koordináciu vnútornej kontroly, ktorému predsedá riaditeľ odboru Vnútorná kontrola a vnútorný audit banky, a Výboru pre ESG, ktorému predsedá zástupca generálneho riaditeľa (ESG manažér). Výbory majú tiež stálych pozvaných bez hlasovacieho práva naprieč oblasťami riadenia, odborními a oddeleniami.

Zručnosti a rozmanitosť

Členovia predstavenstva majú dostatočné znalosti o oblastiach, v ktorých banka vykonáva svoju činnosť, ale aj v oblastiach, za ktoré nie sú nevyhnutne zodpovední. Všetci členovia predstavenstva banky majú praktické skúsenosti v oblasti finančných trhov alebo dostatočné odborné skúsenosti v bankovom sektore, nadobudnuté z predchádzajúcej podnikateľskej/pracovnej činnosti. Členovia dozornej rady sú oboznámení s výkonom povolených bankových činností a schopní dohliadať na ich výkon, kontrolovať pôsobnosť predstavenstva a výkon ostatných činností banky.

Na základe rozsiahleho platného regulačného rámca VÚB uplatňuje svoje pravidlá Posúdenie vhodnosti kandidáta na člena Dozornej rady, predstavenstva alebo kľúčovú funkciu v banke v kontrolných a nekontrolných funkciách na posúdenie odbornej spôsobilosti a primeranosti orgánov a ich členov.

Zloženie dozornej rady/predstavenstva je dostatočne rôznorodé na to, aby podporovalo diskusiu a dialóg v samotnej rade, podporovalo potrebu rôznych prístupov a perspektív pri analýze záležitostí a v procese rozhodovania, efektívne podporovalo procesy spoločnosti pri príprave stratégií, činnosti riadenia rizík, kontroly práce vrcholového manažmentu a zohľadňovalo mnohé záujmy, ktoré prispievajú k zdravému a obozretnému riadeniu banky.

V čase vymenovania a počas mandátu valné zhromaždenie/jediný akcionár každoročne s podporou Nominačného výboru v súlade s usmerneniami a princípmi definovanými materskou spoločnosťou posudzuje primeranosť zloženia dozornej rady z kvalitatívneho aj kvantitatívneho hľadiska, čo umožňuje jej správne a efektívne fungovanie. To isté platí pre dozornú radu vo vzťahu k predstavenstvu. Primárnymi kritériami, o ktoré sa treba starať, je dostatočná rozmanitosť veku, pohlavia, geografického pôvodu a vzdelania a odbornosti, vhodnosť schopností posudzovaných spoločne vo vzťahu k cieľom, dostatočný počet, reputácia, nezávislosť úsudku a časová angažovanosť. Okrem iného by sa mal brať do úvahy obchodný model VÚB skupiny a skupiny ISP, druh vykonávanej činnosti, stratégia VÚB skupiny a skupiny Intesa Sanpaolo a súvisiace riziká.

Orgány musia mať dostatočný počet členov s primeranými odbornými znalosťami v týchto oblastiach:

- strategické plánovanie;
- finančné trhy;
- bankové a finančné služby a produkty;
- ľudské zdroje, organizačné a riadiace štruktúry podniku;
- riadenie rizika (identifikácia, hodnotenie, monitorovanie, kontrola a zmierňovanie hlavných typov rizík banky a jej skupiny vrátane rizík ESG a rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, s prihliadnutím na zodpovednosť člena predstavenstva v týchto procesoch);
- predpisy v bankovom a finančnom sektore;
- vnútorný kontrolný systém;
- účtovné a finančné informácie;
- audit;
- digitálne a informačné technológie a kybernetická bezpečnosť;
- finančné sprostredkovanie;
- medzinárodné skúsenosti a rozhľad.

Okrem týchto požiadaviek na skúsenosti musia orgány celkovo spĺňať aj oblasti vedomostí týkajúce sa činností vykonávaných bankou, ako aj súvisiacich rizík vrátane rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rizík ESG. Pre každú oblasť činnosti musí byť v rade dostatočný počet členov so znalosťami v konkrétnej oblasti, aby bola možné konštruktívne diskutovať o rozhodnutiach, ktoré sa majú prijať.

Matica zručností pripravená pre orgány v ich súčasnom mandáte, ktorá odráža ich skutočné zloženie z hľadiska celkových skúseností, bola vyhodnotená ako primeraná. Členovia boli hodnotení ako vysoko kvalifikovaní v oblasti stanovenia a implementácie rizikovej stratégie banky, rizikovej kultúry a rizikového apetítu, v oblasti politiky dodržiavania predpisov a mechanizmov oznamovania nekalých praktík, v oblasti sociálnych, etických a profesionálnych štandardov, zvažovania záujmov všetkých zainteresovaných strán v rozhodovacom procese, rozvoja firemnej kultúry, identifikácie dlhodobých záujmov banky a v ďalších oblastiach.

Pokiaľ ide o rodovú diverzifikáciu, predstavenstvo/dozorná rada alebo valné zhromaždenie/jediný akcionár schvaľuje cieľ z hľadiska podielu menej zastúpeného pohlavia stanovený Nominačným výborom a plán na obnovenie stanoveného cieľa, ak nebol splnený. Stanovený cieľ pre zastúpenie menej zastúpeného pohlavia pre predstavenstvo a dozornú radu je stanovený ako jedna tretina počtu členov každého predstavenstva zaokrúhleného nadol na jednotku. V rámci súčasného mandátu predstavujú ženy predstavenstve 14 %, zatiaľ čo muži tvoria 86 % (pomer pohlaví 0,17)⁶. Dozorná rada je zložená zo 44 % žien a 56 % mužov (pomer pohlaví 0,8).

⁶ Rozumie sa tým počet žien v predstavenstve v porovnaní s počtom mužov.

Výbory v rámci dozornej rady sú riadené v pomere žien a mužov 1 : 2, okrem Výboru pre odmeňovanie, v ktorom sú traja muži. Z 8 členov vo výboroch v rámci predstavenstva, ktorí nie sú členmi predstavenstva, je 25 % žien a 75 % mužov (pomer pohlaví 0,33).

Napriek maximálnemu úsiliu skupiny je v súčasných podmienkach na trhu práce náročné splniť kritérium rodovej vyváženosti a zároveň zachovať vysokú profesionalitu ako prioritu. Odborné a osobnostné kvality kandidáta a široká škála skúseností veľmi dobre dopĺňajú synergiu členov v oboch orgánoch. VÚB skupina je naďalej odhodlaná presadzovať rodovú vyváženosť pri budúcich zmenách v predstavenstve.

Úvodné školenia a odborná príprava

VÚB banka kladie veľký dôraz na to, aby členovia predstavenstva a dozornej rady neustále rozvíjali svoje schopnosti a odborné znalosti v súlade so strategickými cieľmi VÚB skupiny. V tejto súvislosti sa aktívne organizuje a podporuje účasť členov predstavenstva na iniciatívach zameraných na zvyšovanie znalostí o podnikateľských odvetviach banky, spoločnostiach skupiny, dynamike spoločnosti a ich vývoji. To zahŕňa hĺbkové pochopenie princípov efektívneho riadenia rizík, ako aj príslušného regulačného a samoregulačného rámca. Okrem toho sa zvolávajú formálne aj neformálne stretnutia s cieľom utlačiť hĺbkové preskúmanie strategických otázok.

Členovia sú povinní absolvovať vzdelávacie aktivity poskytované prostredníctvom e-learningových školení alebo webinárov na vybrané témy, ktoré prispievajú k pochopeniu smerovania a činností banky. V roku 2024 školenia pokrývali celý rad kľúčových tém vrátane relevantných otázok ESG, nových usmernení EBA o praní špinavých peňazí, digitálnych hrozieb a ochrany, ako aj bezpečnosti a odolnosti ľudí. Profesionálny rozvoj je navyše posilnený účasťou na odborných konferenciách, v profesijných kluboch a komunitách, kde môžu členovia získať nové poznatky a podeliť sa o skúsenosti, či už ako účastníci, alebo rečníci. Členovia sú pravidelne informovaní o trendoch na trhu a analýzach od Výboru pre ESG. Pred prijatím výsledkov posúdenia dvojitej významnosti boli členovia výboru oboznámení s kompletnou metodikou a priebehom procesu vrátane zapojenia zainteresovaných strán.

Rozvoj líderstva sa považuje za rozhodujúci faktor úspešnej transformácie VÚB skupiny, kultivácie progresívnej firemnej kultúry a rozvíjania inovačného myslenia. Preto sú členovia orgánov okrem odborných a bankových tém aktívne podporovaní aj v účasti na vzdelávacích iniciatívach zameraných na moderné manažérske prístupy, akými sú agilita a psychologická bezpečnosť. Každý člen predstavenstva má prístup k individuálnym koučingovým stretnutiam, ktoré sprostredkujú profesionálni partneri, ako aj k individuálnym konzultáciám v oblasti vedenia. V roku 2024 dostali členovia aj príležitosti na individualizované školenia o digitálnych zručnostiach, efektívnom využívaní nástrojov MS365 a riešení založených na AI, ako je Copilot.

Členovia orgánov majú vo všetkých prípadoch zaručenú možnosť individuálneho formulovania špecifických požiadaviek na školenia v oblastiach, ktoré považujú za potrebné pre svoju úlohu a na posilnenie svojich kompetencií. Okrem toho je neustály rozvoj vedomostí podporovaný prostredníctvom pravidelných aktualizácií relevantných obchodných a regulačných tém, čím sa zaisťuje, že členovia zostanú informovaní o novom vývoji. Tento neustály tok informácií zohráva zásadnú úlohu pri zlepšovaní rozhodovacích schopností a posilňovaní záväzku VÚB skupiny a banky k vysokým štandardom riadenia a profesionálnej excelentnosti. Začiatkové plány sa vypracúvajú pravidelne po prvom hodnotení vykonanom po vymenovaní a hodnotení, ktoré každoročne vykonáva predstavenstvo/dozorná rada alebo valné zhromaždenie/jediný akcionár. Okrem zohľadnenia výsledkov hodnotenia sú plány štruktúrované na základe odporúčaní predsedov orgánov so spoločnou podporou odboru Ľudské zdroje a organizácia, odboru Právne služby a Compliance a AML a kompetentných podnikových štruktúr vo vzťahu k predmetu jednotlivých zasadnutí.

Riadenie udržateľnosti

Hlavné zodpovednosti orgánov a štruktúr VÚB skupiny v oblasti ESG sú uvedené nižšie, v súlade s ustanoveniami štatútu, predpismi o orgánoch a vnútornými predpismi skupiny.

Hlavné orgány spoločnosti a funkcie súvisiace s riadením udržateľnosti	
Predstavenstvo	Pokiaľ ide o otázky udržateľnosti, správna rada s podporou príslušných výborov: – vymedzuje a schvaľuje strategické usmernenia a politiky v oblasti udržateľnosti (ESG) vrátane modelu sociálnej a kultúrnej zodpovednosti a boja proti zmene klímy, pričom zohľadňuje ciele solídneho a udržateľného vytvárania a rozdeľovania hodnôt pre všetky zainteresované strany; – vymedzuje a schvaľuje rizikové ciele v referenčnom rámci na určenie ochoty riskovať aj riziká z hľadiska udržateľnosti (ESG), s osobitným zreteľom na klimatické a environmentálne riziká; – schvaľuje Konsolidovanú správu o udržateľnosti, pričom zabezpečuje jej vypracovanie a zverejnenie v súlade s ustanoveniami platných právnych predpisov; – skúma ročné informácie predložené povereným manažérom týkajúce sa činností na monitorovanie informačného rizika udržateľnosti a pravidelné správy predložené funkciami podnikovej kontroly; – schvaľuje aktualizácie Etického kódexu a politiky obsahujúce princípy rozmanitosti, rovnosti a inklúzie. Na zabezpečenie efektívneho a účinného systému riadenia a kontroly dohliada na strategické rozhodnutia o riadení rizík na úrovni skupiny Intesa Sanpaolo predstavenstvo spoločnosti Intesa Sanpaolo v postavení materskej spoločnosti, ktoré zvažuje celkové operácie skupiny Intesa Sanpaolo a riziká, ktorým je vystavená.
Výbor pre ESG	Služí ako stály poradný a rozhodovací výbor s hlavným cieľom koordinovať a riadiť záležitosti súvisiace s ESG. Na jej čele stojí ESG manažér (zástupca generálneho riaditeľa), podporovaný riaditeľom pre riadenie rizík a finančným riaditeľom, za účasti: – Vrchného riaditeľa úseku Retailové bankovníctvo; – Vrchného riaditeľa úseku Firemné bankovníctvo; – Riaditeľa odboru Úverové riziko; – Riaditeľa odboru Ľudské zdroje a organizácia. Výbor podporuje predstavenstvo pri plnení vyššie uvedených úloh najmä v týchto oblastiach: – strategický návrh pre otázky ESG a operatívnu koordináciu implementácie iniciatív definovaním priorít a monitorovaním napredovania činností; – podiel na príprave obchodného plánu banky z pohľadu ESG; – koordinácia konkrétnych a relevantných medzidivízyčných a medzifunkčných projektov zameraných na implementáciu problematiky ESG do stratégií a operácií VÚB skupiny, zabezpečenie konzistentnosti a rozvoja synergií v súlade so strategickými usmerneniami skupiny a plné zapojenie všetkých dotknutých jednotiek; – preskúmanie a schválenie výsledkov posúdenia vplyvu a finančnej významnosti (DMA), ktoré identifikuje aspekty súvisiace s environmentálnou, sociálnou udržateľnosťou a udržateľnosťou správy, ktoré sú relevantné vzhľadom na zvažované vplyvy, riziká a príležitosti v súlade s platnou legislatívou; – dohľad nad procesom definovania, schvaľovania a aktualizácie ESG smerníc a politík udržateľnosti vo VÚB skupine; – zdôraznenie príležitostí na spustenie nových projektov a iniciatív v súlade so stanovenými prioritami, v koordinácii s materskou spoločnosťou a pri zohľadnení iniciatív ESG iných bankových hráčov alebo regulačného vývoja; – schválenie zoznamu sektorov citlivých na ESG, ktoré sú relevantné pre finančné aktivity skupiny, ich posúdenie na základe analýzy vonkajšieho kontextu a v súlade so strategickými cieľmi a cieľmi udržateľnosti skupiny ISP; – preskúmanie analýzy potenciálnych ESG rizík a príležitostí na miestnom trhu, ktoré prinášajú kompetentné funkcie banky; – dohľad nad príspevkom banky do konsolidovaného nefinančného výkazu ISP; – v spolupráci s príslušnými funkciami ISP poskytovanie poradenstva týkajúceho sa účasti banky na regulačných konzultáciách a dohľadu nad zosúladením s interným a externým regulačným rámcom; – zodpovednosť za definovanie vzdelávacích potrieb skupiny v otázkach ESG a udržateľnosti, a to aj v spolupráci s ostatnými kompetentnými podnikovými funkciami. Zasadnutia výboru ESG sa konajú raz za dva mesiace. Podpora, ktorú výbor ponúka predstavenstvu pri výkone funkcií strategického dohľadu z hľadiska udržateľnosti, ako aj pri definovaní a monitorovaní cieľov klimatických a environmentálnych rizík, je prierezová a je k dispozícii aj pri skúmaní otázok týkajúcich sa riadenia rizík, obchodného modelu a strategických smerovaní a najvýznamnejších operácií na účely postupov riadenia rizík. Výbor monitoroval najmä napredovanie činností súvisiacich s prípravou Konsolidovanej správy o udržateľnosti VÚB skupiny v súlade s referenčným nariadením, zdieľal príspevok VÚB skupiny v rámci kľúčových ukazovateľov výkonnosti v oblasti ESG skupiny Intesa Sanpaolo pre rozpočet na rok 2024, ako aj zefektívnenie procesu identifikácie a monitorovania klimatických a environmentálnych rizík. Od členov výboru pre ESG sa vyžaduje, aby mali vedomosti, zručnosti a skúsenosti, aby boli schopní plne porozumieť a monitorovať rizikové stratégie, vplyvy a orientácie banky, a to aj z hľadiska udržateľnosti.

Hlavné orgány spoločnosti a funkcie súvisiace s riadením udržateľnosti

ESG manažér (zástupca generálneho riaditeľa)	Zástupca generálneho riaditeľa predstavuje referenčný bod pre rozvoj vnútorného riadenia banky v súlade so strategickým smerovaním skupiny, ako aj štandardov riadenia v plnom súlade s miestnymi predpismi. Je zodpovedný za celkovú koordináciu a dohľad nad informačnými tokmi smerom k skupine materskej spoločnosti. Dohliada na oddelenie ESG pri výkone svojej úlohy manažéra ESG, podieľa sa na definovaní a riadení stratégie ESG a koordinuje činnosť interných orgánov a oddelení naprieč rôznymi odbormi v danej veci v spolupráci s kompetentnými funkciami VÚB banky a funkciami materskej spoločnosti. ESG manažér riadi výkonnosť v oblasti udržateľnosti a vykonáva právomoc navrhovať výboru pre ESG a predstavenstvu rozhodnutia v rámci jeho kompetencie.
Výbor pre audit	Pokiaľ ide o otázky udržateľnosti, výbor pre audit: – monitoruje proces vykazovania informácií o udržateľnosti vrátane digitálneho označovania týchto informácií a postupu, ktorý banka uplatňuje na identifikáciu informácií uvedených v osobitnej časti Výročnej správy a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu; – monitoruje efektívnosť systémov vnútornej kontroly, vnútorného auditu a riadenia rizík, ak súvisia s prípravou správ o informáciách o udržateľnosti vrátane ich digitálneho označovania pri zachovaní ich nezávislosti; – monitoruje pokrok a výsledky vierohodnosti v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré sa týkajú individuálnych a konsolidovaných informácií o udržateľnosti a zohľadňujú zistenia a závery Úradu pre dohľad nad auditom; – preveruje a monitoruje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti vykonávajúcej uisťovanie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti v banke, najmä vhodnosť poskytovania neauditorských služieb; – informuje predstavenstvo alebo dozornú radu o výsledku uistenia v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti vrátane vysvetlenia, ako uistenie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti prispelo k integrite tohto vykazovania a o úlohe výboru pre audit v tomto procese. Počas finančného roka 2024 zasadal výbor pre audit šesťkrát.

Nižšie sú uvedené interné riadiace štruktúry zapojené do riadenia a kontroly ESG rizík, ktoré sú navrhnuté tak, aby zabezpečovali dohľad nad nimi v súlade s regulačnými požiadavkami a v súlade s činnosťou VÚB skupiny a kontextom, v ktorom VÚB skupina pôsobí.

Výbory dozornej rady a predstavenstva

Výbor pre riadenie rizika	Pokiaľ ide o otázky udržateľnosti, výbor pre riziká: – poskytuje dozornej rade odporúčanie, poradenské a podporné funkcie so zameraním na monitorovanie rizík a celkové riadenie rizík vrátane rizík ESG; – pomáha dozornej rade pri plnení jej strategických dozorných povinností týkajúcich sa rámca riadenia rizík, rizikového apetítu, rizikových politík a iných rozhodnutí týkajúcich sa rizika v rámci jej zákonnej pôsobnosti. Výbor sa schádza najmenej dvakrát ročne.
Výbor pre riadenie úverového rizika	Stály rozhodovací a poradný výbor, ktorý zabezpečuje koordinované riadenie úverového rizika v rámci úverových výsad banky, zákonov a strategických smerníc. Výbor definuje a aktualizuje strategické usmernenia pre úverové riziko a zásady riadenia úverov na základe neustáleho monitorovania portfólia. Analyzuje a posudzuje otázky súvisiace so spustením a monitorovaním produktov, ktoré zahŕňajú úverové riziko vrátane klasifikácie súvisiacej s udržateľnosťou. Definuje maximálnu expozíciu a pravidelne kontroluje úverové portfólio a súvisiace správy o úverovom riziku, pokiaľ ide o riziká ESG (napr. riziko prechodu, fyzické riziko).
Výbor pre riadenie prevádzkového rizika	Je stálym rozhodovacím a poradným orgánom, ktorý zabezpečuje kompetentné riadenie prevádzkových rizík vrátane ICT/kybernetických rizík. Skúma hlavné klimatické/environmentálne rizikové profily, ktoré sa prejavujú alebo by sa mohli prejavovať pri vystavení prevádzkovým a reputačným rizikám.
Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly	Je stálym poradným orgánom, ktorý uľahčuje integráciu procesov riadenia rizík v rámci zverenej právomoci. Skúma správy predložené útvarmi podnikovej kontroly s ohľadom na riziká udržateľnosti (ESG), skúma riziká VÚB skupiny a identifikuje problémy udržateľnosti (ESG), ktoré sú potenciálne relevantné pre definíciu a aktualizáciu významnosti.

V oblasti významných vplyvov, rizík a príležitostí VÚB skupina vo všeobecnosti dosahuje svoje ciele predovšetkým nepriamo minimalizáciou činností, ktoré sú v rozpore s princípmi udržateľnosti a súčasne zvyšovaním podielu svojho udržateľného portfólia.

Prispievaním ku kľúčovým ukazovateľom výkonnosti skupiny Intesa Sanpaolo, VÚB banka sleduje interné obchodné kľúčové ukazovatele výkonnosti nastavené na lokálnej úrovni, pričom sa primárne zameriava na podiel udržateľných financií v celkovom portfóliu. Riadiace orgány pravidelne kontrolujú výkonnosť banky voči týmto kľúčovým ukazovateľom výkonnosti a posudzujú najvýznamnejšie individuálne vplyvy, riziká a príležitosti, aby zabezpečili súlad s jej cieľmi v oblasti udržateľnosti a podporili neustále zlepšovanie pri riešení významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s udržateľnosťou.

V decembri 2023 bola zriadená rola ESG manažéra (funkcia zástupcu generálneho riaditeľa), ktorá podlieha generálnemu riaditeľovi, s cieľom riadiť rozvojové stratégie skupiny v oblasti udržateľnosti.

Na podporu výkonu činností v oblasti ESG v rámci predstavenstva bol v roku 2023 zriadený Výbor pre ESG, ktorý bude plniť svoju funkciu stáleho orgánu poskytujúceho rozhodovacie a riadiacu podporu agende ESG. Výbor poskytuje špecifickú podporu predstavenstvu s odkazom na strategický návrh usmernení, politik a iniciatív v otázkach ESG, pri relatívnom monitorovaní dosahovania cieľov, ako aj pri skúmaní akýchkoľvek opatrení, ktoré sa môžu považovať za vhodné alebo potrebné na dosiahnutie výsledkov. Riaditelia príslušných odborov a riaditelia príslušných oddelení sa trvale zúčastňujú Výboru pre ESG a v prípade potreby sú na základe preberaných tém prizývaní aj iní riaditelia a vedenie VÚB skupiny.

Finančný riaditeľ spolu s riaditeľom pre riadenie rizík spolu predsedajú Výboru pre ESG. V širšom zmysle úsek Financie, plánovanie a kontroling preveruje kompatibilitu strategických cieľov VÚB skupiny a pozície ESG s aktuálnym Obchodným plánom Intesa Sanpaolo 2022 – 2025.

V apríli 2024 bolo zriadené oddelenie ESG, ktoré podporuje manažéra ESG pri implementácii programu VUB4ESG⁷.

Oddelenie ESG má tieto hlavné funkcie:

- pôsobiť ako jednotné kontaktné miesto pre všetky témy ESG pre VÚB skupinu a funkčné útvary materskej spoločnosti a zabezpečovať implementáciu stratégií skupiny Intesa Sanpaolo;
- zabezpečiť postupnú implementáciu rámcovej metodiky v oblasti ESG VÚB skupiny v koordinácii s príslušnými funkciami;
- podporovať ESG manažéra VÚB pri monitorovaní implementácie ESG stratégie VÚB skupiny a implementácie plánovaných iniciatív a ich ekonomickej a finančnej výkonnosti, navrhovať úpravy, ktoré by mohli byť vhodné na dosiahnutie stanovených výsledkov;
- koordinovať konkrétne a relevantné projekty medzi odbormi a medzi oddeleniami zamerané na implementáciu problematiky ESG do stratégií a aktivít VÚB skupiny, zabezpečiť konzistentnosť a rozvoj synergií v súlade so strategickými usmerneniami Intesa Sanpaolo a VÚB skupiny a plné zapojenie všetkých dotknutých oddelení;
- koordinovať prípravu všetkých ESG správ požadovaných internými útvarmi alebo regulačnými orgánmi podľa smerníc stanovených príslušnými funkčnými útvarmi VÚB skupiny a zabezpečiť dostupnosť konzistentných údajov a informácií vlastníkom údajov;
- pripraviť pravidelný akčný plán a monitorovať pokrok v činnostiach vrátane odpovedí na prieskumy;
- podporovať ESG manažéra pri posudzovaní úverových návrhov, pri ktorých boli identifikované vplyvy ESG (príznak udržateľnosti) a najvýznamnejší návrh zasielať na ďalšie posúdenie príslušnému funkčnému oddeleniu materskej spoločnosti zodpovednému za trvalo udržateľný rozvoj;
- podporovať povedomie o uplatňovaní a integrácii Etického kódexu do rozhodovacích procesov banky aj s ohľadom na princípy spoločenskej a environmentálnej zodpovednosti v spolupráci s odborom Ľudské zdroje a organizácia;
- koordinovať všetky útvary VÚB skupiny, ktoré sa podieľajú na zbere nefinančných údajov, aj s ohľadom na faktory ESG, v súlade s prístupom Intesa Sanpaolo a VÚB skupiny, k zostavovaniu Konsolidovanej správy o udržateľnosti.

Odbor Ľudské zdroje a organizácia (oddelenie Internej komunikácia & CSR) a odbor Korporátne a marketingová komunikácia (aj prostredníctvom Nadácie VÚB) okrem toho usmerňujú, riadia a implementujú iniciatívy a projekty so sociálnymi vplyvmi, podporujú wellbeing a začleňovanie ľudí a komunity a riadia, koordinujú a kontrolujú iniciatívy na zmiernenie priamych environmentálnych vplyvov, ktoré vytvára VÚB skupina.

Finančný riaditeľ (CFO) je zodpovedný za prípravu Konsolidovanej správy o udržateľnosti vrátane sledovania a interpretácie vývoja európskych a národných predpisov v tejto oblasti, ako aj za definovanie a následnú aktualizáciu nadväzujúcich metodických pravidiel.

Riaditeľ pre riadenie rizík (CRO) je zodpovedný za definovanie, vývoj a aktualizáciu systému riadenia a hodnotenia rizík v oblasti ESG. V rámci rizikového apetitu a na účely následnej prezentácie orgánom spoločnosti sa navrhuje úroveň tolerancie voči ESG riziku (vrátane zmeny klímy) a reputačnému riziku a definujú sa špecifické limity expozície,

⁷ Program VUB4ESG bol spustený v roku 2022 s cieľom implementovať rámec ESG vo VÚB skupine a kontinuálne smerovať skupinu k cieľom udržateľnosti, ktoré si stanovila materská spoločnosť a vo všeobecnosti Európska únia (Green deal). Projekt pozostáva zo 4 pilierov – Riadenie ESG, Ekosystém VÚB, Udržateľné úverovanie a Udržateľné investície.

ukazovatele rizika a činnosti, ktoré sa majú monitorovať a aktualizovať. Aktualizáciu rámca rizikového apetítu schvaľuje predstavenstvo. Riaditeľ pre riadenie rizík zodpovedá aj za procesy identifikácie, hodnotenia a riadenia klimatických rizík.

Napokon, v rámci divízie CRO odbor Riadenie rizík pravidelne podáva správy o celkovom rizikovom statuse VÚB skupiny prostredníctvom tvorby rôznych správ o rizikách, ktoré sa doručujú a prerokúvajú v predstavenstve alebo príslušných výboroch vrátane Výboru pre ESG a ktorých súčasťou je časť venovaná reputačnému riziku a rizikám v oblasti ESG, s cieľom monitorovať dodržiavanie limitov rizikovej náchylnosti.

Ako už bolo zdôraznené v rámci zodpovedností predstavenstva a Výboru pre ESG v oblasti ESG, vplyvy, riziká a príležitosti v oblasti udržateľnosti sa berú do úvahy pri definovaní a monitorovaní stratégie VÚB skupiny, ako aj v kontexte procesov riadenia rizík.

V súvislosti s prvkami strategického hodnotenia treba poznamenať, že v priebehu roku 2024 Výbor pre riadenie úverového rizika schválil definíciu nových sektorových cieľov, pokračujúc v záväzku Intesa Sanpaolo a skupiny v oblasti zmeny klímy a podporil definíciu nových operačných nástrojov na podporu komunit s cieľom posilniť pozíciu skupiny Intesa Sanpaolo z hľadiska sociálnej zodpovednosti.

Riadenie materiálnej udržateľnosti vplyvov, rizík a príležitostí zo strany predstavenstva a Výboru pre ESG prebieha nepretržite počas celého roka a orgány naň upozorňujú rôzne reportovacie štruktúry (a prípadne akékoľvek pomocné štruktúry) podľa typu relevantnej témy. V roku 2024 reportovaciu úlohu pre otázky udržateľnosti plnili najmä tieto štruktúry:

- oddelenie ESG;
- úsek Financie, plánovanie a kontroling;
- úsek Riadenie rizík.

Nižšie je uvedený zoznam hlavných vplyvov, rizík a príležitostí v oblasti udržateľnosti, o ktorých sa diskutovalo na zasadnutiach predstavenstva a výborov zodpovedných za riešenie otázok ESG v roku 2024:

- riadenie ESG – informovanosť o ESG a vhodná firemná kultúra, problematika diverzity, rovnosti a inklúzie, zdravie a bezpečnosť pracovníkov, klimatické a environmentálne riziká, riadenie reputačného rizika, ESG klientske bodovanie, reporting súvisiaci s ESG (manažérsky a regulačný), dátová stratégia ESG D, očakávania ECB týkajúce sa klimatických a environmentálnych rizík atď.;
- ekosystém VÚB – znižovanie uhlíkovej stopy a vlastných emisií, zapájanie sa do hodnotového reťazca (vrátane dodávateľského ESG bodovania), podpora komunit a pod.;
- udržateľné úverovanie – poradenstvo pre klientov, finančné riešenia podporujúce prechod klientov, inovácie produktov;
- udržateľné investície – poradenstvo pre klientov, Fondy Eurizon Asset Management, Fondy dôchodkového systému DSS;
- efektívnosť systému vnútornej kontroly a riadenia rizík;
- a ďalšie témy.

Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém

Intesa Sanpaolo a VÚB skupina zaviedli motivačný systém spojený s otázkami udržateľnosti pre členov správnych, riadiacich a kontrolných orgánov. Konkrétne vo VÚB banke, ako súčasť Motivačného systému pre generálneho riaditeľa, členov predstavenstva a všetkých manažérov, bol medzi strategické činnosti a zámery potvrdený prierezový nefinančný/kvalitatívny kľúčový ukazovateľ výkonnosti ESG (Environmental, Social and Governance).

Štruktúra ročného motivačného systému

Ročný motivačný systém je formalizovaný prostredníctvom výkonnostného prehľadu, ktorý zahŕňa ekonomicko-finančné aj nefinančné kľúčové ukazovatele výkonnosti. Kľúčové ukazovatele výkonnosti sú rozdelené do štyroch kľúčových faktorov výkonu: rast, ziskovosť, produktivita a náklady na riziko/udržateľnosť. Medzitým sú kvalitatívne nefinančné kľúčové ukazovatele výkonnosti zosúladené so strategickými činnosťami a s projektmi, ktoré umožňujú dosiahnuť finančných kľúčových ukazovateľov výkonnosti alebo prispievajú k širším obchodným zámerom.

Medzi nefinančnými kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti bol pre rok 2024 zachovaný prierezový kľúčový ukazovateľ výkonnosti ESG, čo dokazuje kontinuitu motivačných štruktúr spojených s udržateľnosťou. Každému kľúčovému ukazovateľu výkonnosti je priradená dôležitosť aspoň 10 %, aby sa zabezpečila významnosť cieľa, pričom žiadny jednotlivý kľúčový ukazovateľ výkonnosti nepresahuje 30 % celkovej dôležitosti, aby sa zachovala rovnováha medzi cieľmi. Hodnotiace (akruálne) obdobie je ročné.

Celková prémie udelená generálnemu riaditeľovi je pridelovaná na základe vyhodnotenia výsledkov individuálneho výkonnostného výkazu podľa deterministického výpočtu.

V každom prípade, bonus podlieha overeniu podmienok aktivácie a absencie jednotlivých takzvaných porušení súladu, ako aj opravným mechanizmom.

Bonus sa vypláca čiastočne v hotovosti a čiastočne v akciách Intesa Sanpaolo a vykazuje sa počas obdobia odloženia 5 rokov. Každá odložená časť podlieha ex-post nápravnému mechanizmu – takzvaným malusovým podmienkam. Okrem toho si spoločnosť počas 5 rokov od vyplatenia jednej časti (vopred alebo odložene) pohyblivej odmeny vyhradzuje právo aktivovať mechanizmy spätného získania.

Štruktúra dlhodobého motivačného plánu

Generálny riaditeľ VÚB banky je zároveň príjemcom dlhodobého motivačného plánu – Performance Share Plan (PSP). Plán je založený na akciách vykazovaných na určitý čas po dosiahnutí špecifických výkonnostných cieľov v súlade s obchodným plánom skupiny Intesa Sanpaolo (prevádzkový príjem/RWA, náklady/výnosy, pomer NPL a relatívna TSR) a ktorých cieľové úrovne zodpovedajú úrovniam stanoveným v samotnom pláne.

Plán obsahuje aj dva de-multiplikátory:

1. ESG zložený kľúčový ukazovateľ výkonnosti: Pozostáva z čiastkových kľúčových ukazovateľov výkonnosti súvisiacich s environmentálnymi, sociálnymi a riadiacimi faktormi, ktorých cieľová úroveň je definovaná v rámci Podnikateľského plánu skupiny Intesa Sanpaolo 2022 – 2025. Nesplnenie týchto cieľov môže znížiť počet pridelených akcií o 10 – 20 %;
2. Kapitálový cieľ: Zabezpečuje, aby úroveň CET1 zostali nad cieľom RAF skupiny Intesa Sanpaolo počas trvania plánu. Nesplnenie tejto podmienky má za následok 10 % zníženie pridelených akcií za každý rok nesúladu, až do maximálneho zníženia 40 % počas celého akruálneho obdobia.

Motivačný plán PSP naďalej podlieha podmienkam aktivácie, individuálnym hodnoteniam zhody a dohľadu nad rizikom. 60 % akejkolvek nahromadenej odmeny je odložených na päťročné obdobie, pričom 60 – 55 % akcií podlieha retenčnému obdobiu. Počas tohto obdobia sa uplatňujú ustanovenia o malusoch a vrátení cla.

Komponent ESG v motivačných plánoch generálneho riaditeľa (ročný a dlhodobý)

Pokiaľ ide o variabilné odmeňovanie generálneho riaditeľa, v ročnom motivačnom systéme má zložka ESG ústredný význam prostredníctvom poskytovania špecifického a formulovaného kľúčového ukazovateľa výkonnosti. Tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti – prítomný od roku 2021 a predstavujúci evolúciu v porovnaní s predchádzajúcim prierezovým kľúčovým ukazovateľom výkonnosti „Rozmanitosť & inklúzia“ – bol priradený do výkonnostnej karty generálneho riaditeľa v súlade s neustále rastúcim záväzkom banky k sociálnej, kultúrnej a environmentálnej udržateľnosti a s cieľom vytvárať dlhodobú hodnotu pre svojich ľudí, svojich klientov, komunitu a životné prostredie. Okrem toho je prognóza kľúčového ukazovateľa výkonnosti v súlade s čoraz výraznejšou pozornosťou regulačných orgánov, zástupných poradcov, akcionárov a zainteresovaných strán v tejto oblasti.

Kľúčový ukazovateľ výkonnosti v oblasti ESG generálneho riaditeľa (s dôležitosťou 15 %) je hodnotený na základe konkrétnych faktorov:

- prítomnosť Intesa Sanpaolo v indexoch udržateľnosti špecializovaných spoločností (počet prítomností);
- podpora inkluzívneho pracovného prostredia prostredníctvom identifikácie a implementácie cieľných riadiacich opatrení s osobitným zameraním na dosiahnutie stanovených záväzkov v oblasti rodovej rovnosti;
- skupinové iniciatívy ESG spojené s podporou zelenej ekonomiky a obehového hospodárstva vrátane rozvoja úverov so zameraním na ESG:
 - o podpora zelenej ekonomiky a obehového hospodárstva: i) rozvoj zamestnanosti založenej na ESG; ii) definovanie cieľov na zníženie financovaných emisií v ďalších prioritných sektoroch; iii) zníženie expozície voči rizikovým sektorom v oblasti ESG; iv) dokončenie ESG úverového rámca;
 - o rast trvalo udržateľných investícií prostredníctvom vplyvu investícií ESG na celkový spravovaný majetok (%);
 - o iniciatívy zamerané na orientáciu a zamestnanosť mladých ľudí.

Dlhodobý motivačný plán PSP obsahuje zložený kľúčový ukazovateľ výkonnosti, ktorý z hľadiska udržateľnosti pôsobí ako de-multiplikátor, ako sa predpokladá v predchádzajúcom odseku. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti pozostáva z čiastkových kľúčových ukazovateľov výkonnosti identifikovaných v obchodnom pláne pre každý z 3 ESG faktorov:

- environmentálneho: nový kredit pre zelené/obehové hospodárstvo a ekologickú transformáciu s osobitným zameraním na podporu prechodu firiem/malých a stredných podnikov (dôležitosť 40 %);
- sociálneho: počet ľudí, ktorí úspešne ukončili rekvalifikáciu a zvyšovanie kvalifikácie s premiestnením v prípade prvých ľudí do zamestnania (dôležitosť 40 %);
- riadiaceho: percento žien v nových pozíciách na seniorných pozíciách, t. j. -1 a -2 organizačné úrovne pod generálnym riaditeľom (dôležitosť 20 %).

Ročný motivačný systém a výkonnostný akčný plán (dlhodobý motivačný plán PSP) schvaľuje dozorná rada na návrh predstavenstva s podporou Výboru pre odmeňovanie. Okrem toho, Výbor pre riziká, bez toho, aby boli dotknuté právomoci Výboru pre odmeňovanie, podporuje dozornú radu a skúma tieto plány s cieľom overiť ich spojenie so súčasnými a budúcimi rizikami.

Riadenie rizík a interné kontroly pri podávaní správ o udržateľnosti

Banka prijala Integrovaný systém vnútornej kontroly na troch úrovniach. Tento model poskytuje nasledujúce typy kontroly:

- úroveň I: líniové kontroly, ktoré sú navrhnuté tak, aby zabezpečili, že operácie sa vykonávajú správne (napríklad hierarchické, systematické a vzorové vnútorné kontroly) a ktoré sú, pokiaľ je to možné, začlenené do postupov IT. Tieto kontroly vykonávajú samotné prevádzkové a obchodné organizačné jednotky (ďalej len „Funkcie úrovne I“), a to aj prostredníctvom útvarov, ktoré sa venujú výlučne kontrolným úlohám a sú podriadené riaditeľovi odboru alebo sa vykonávajú ako súčasť back-office operácií;
- úroveň II: kontroly rizík a súladu, ktorých cieľom je okrem iného zabezpečiť: i) správnu implementáciu procesov riadenia rizík (formálnych aj podstatných); ii) dodržiavanie prevádzkových limitov pridelených rôznym funkciám; (iii) súlad operácií so zákonmi, s nariadeniami a internými zásadami, pravidlami a postupmi. Funkcie zodpovedné za tieto kontroly sú nezávislé od obchodných a prevádzkových funkcií a prispievajú k definovaniu zásad riadenia rizík a procesu riadenia rizík. Úroveň II zahŕňa nasledovné organizačné štruktúry banky: odbor Compliance a AML, odbor Riadenie rizík a oddelenie Interná validácia;
- úroveň III: kontroly interného auditu, určené na identifikáciu porušení postupov a predpisov a na pravidelné hodnotenie komplexnosti, primeranosti, funkčnosti (z hľadiska účinnosti a efektívnosti) a spoľahlivosti systému vnútornej kontroly a IT systému (ICT audit) na úrovni VÚB skupiny vo vopred stanovených intervaloch v závislosti od charakteru a závažnosti rizík.

VÚB skupina sa preto vybavila štruktúrovaným systémom kontrol a zodpovedností na zabezpečenie súladu Konsolidovanej správy o udržateľnosti s platnou legislatívou podľa prístupu založeného na rizikách, ktorý je zameraný na riadenie rizík spojených s vykazovaním informácií o udržateľnosti tretím stranám.

Útvary zapojené do kontrolného systému vykonávajú špecifické činnosti uvedené v interných dokumentoch VÚB skupiny, ktorých cieľom je zabezpečiť kvalitu a súlad Konsolidovanej správy o udržateľnosti vo všetkých fázach procesu. Tieto kontrolné činnosti priamo súvisia s hlavnými typmi identifikovaných rizík a predstavujú formy ich zmierňovania.

Konkrétne:

- vo fáze definovania pracovného plánu a štruktúry Správy o udržateľnosti sa kontroly zameriavajú na analýzu a výklad príslušnej legislatívy, na správne vymedzenie konsolidačného perimetra a na overenie, či je posúdenie dvojitej významnosti úplné a presné, s jasnou identifikáciou jeho výsledkov;
- pri zbere informácií a príprave príspevkov kontrolné činnosti zahŕňajú overovanie zdrojov údajov a nahrávanie informácií prostredníctvom formálnych systémov a postupov s cieľom overiť komplexnosť, presnosť, koherentnosť a úplnosť takýchto informácií príslušnými prispievateľmi a overovateľmi;
- nakoniec, vo fáze agregácie a finalizácie konsolidovanej správy o udržateľnosti sa overia výsledky procesu prispievania a validácie, skontroluje sa správnosť metrík a harmonizujú sa informácie týkajúce sa politik, činností a cieľov, čím sa zabezpečí, že konečný dokument spĺňa regulačné a kvalitatívne požiadavky.

Finančný riaditeľ ďalej prostredníctvom štruktúr, ktoré sú podriadené, vykonáva overovacie a monitorovacie činnosti zamerané na zabezpečenie toho, aby Správa o udržateľnosti zahrnutá do Výročnej správy o hospodárení bola vypracovaná v súlade so štandardmi vykazovania uplatňovanými podľa nariadenia CSRD.

Tento integrovaný systém zabezpečuje efektívne a transparentné riadenie Konsolidovanej správy o udržateľnosti v súlade s regulačnými požiadavkami a štandardmi kvality definovanými VÚB skupinou.

Hodnotenie rizík a interné kontroly súvisiace s vykazovaním v oblasti udržateľnosti boli preto integrované do funkcií identifikovaných v novom vnútornom regulačnom rámci definovanom VÚB skupinou.

Výsledky kontrol a činností hodnotenia rizík budú následne oznámené správnym, riadiacim a kontrolným orgánom, ako je ustanovené v uvedenom rámci.

Finančný riaditeľ dáva predstavenstvu do pozornosti najmä Výročnú správu o aktivitách na monitorovanie rizika zverejňovania v oblasti udržateľnosti, ktorá je súčasťou Správy o systéme vnútorných kontrol relevantných pre finančné výkazníctvo, pričom útvary zodpovedné za výkon kontrol predkladajú svoje vlastné pravidelné správy.

Informácie o životnom prostredí

Vykazovanie v súlade s taxonómiou EÚ (nariadenie EÚ 2020/852)

V nariadení (EÚ) 2020/852 (tzv. „nariadenie o taxonómii“) zavedenom ako súčasť akčného plánu na financovanie udržateľného rastu Európskej únie sa stanovuje, že činnosti, ktoré prispievajú aspoň k jednému z týchto environmentálnych cieľov bez toho, aby výrazne narušili ostatné ciele a ktoré sa vykonávajú v súlade s minimálnymi zárukami⁸, možno považovať za environmentálne udržateľné:

- zmiernenie zmeny klímy;
- adaptácia na zmenu klímy
- udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
- prechod na obehové hospodárstvo;
- prevencia a kontrola znečistenia;
- ochrana ekosystémov a biodiverzity.

Toto nariadenie bolo postupom času doplnené delegovanými aktmi, v ktorých sa pre každý zo šiestich environmentálnych cieľov vymedzili hospodárske činnosti, ktoré majú potenciál prispieť k týmto cieľom (tzv. činnosti oprávnené v rámci taxonómie), a technické kritériá preskúmania, ktoré umožňujú potvrdiť skutočný podstatný prínos týchto činností k samotným cieľom (tzv. činnosti zosúladené s taxonómiou). V následných delegovaných nariadeniach (EÚ) 2021/2178 a (EÚ) 2022/1214 sa vymedzili osobitné ukazovatele na meranie výkonnosti spoločností v oblasti taxonómie, ako aj súvisiace metodiky, metódy a načasovanie vykazovania, pričom sa rozlišovalo medzi nefinančnými spoločnosťami, úverovými inštitúciami, správcami finančných aktív, poisťovňami a zaistovňami a investičnými spoločnosťami.

V súlade so súčasným regulačným rámcom a vzhľadom na spresnenia, ktoré priebežne zverejňuje Európska komisia⁹, VÚB skupina zverejňuje za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2024 nasledujúce ukazovatele, pričom použila definovaný tabuľkový formát:

- podiel zelených aktív (GAR);
- kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre finančné záruky (KPI FinGuar);
- kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre finančné aktíva v správe (KPI AuM);
- kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre správcov finančných aktív;
- informácie o hospodárskych činnostiach súvisiacich s fosílnym plynom a jadrovou energiou,
- skupinový vážený priemerný kľúčový ukazovateľ výkonnosti (vážené priemerné KPI)¹⁰;
- podiel expozícií v hospodárskych činnostiach oprávnených a neoprávnených v rámci taxonómie s odkazom na dodatočné štyri environmentálne ciele a nové hospodárske činnosti zavedené pre prvé dva environmentálne ciele.

⁸ Minimálne záruky sú postupy zavedené spoločnosťou vykonávajúcou hospodársku činnosť s cieľom zabezpečiť súlad s Usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a Smernicami OSN o podnikaní a ľudských právach vrátane princípov a práv ustanovených v ôsmich základných dohovoroch identifikovaných v Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce o základných princípoch a právach pri práci a v Medzinárodnej charte ľudských práv.

⁹ V roku 2024 skupina analyzovala ustanovenia Oznámenia Komisie z 8. novembra 2024, zverejneného v Úradnom vestníku EÚ, ako aj ďalší súbor objasnení zverejnených vo forme návrhu 29. novembra 2024, pričom uskutočnila potrebné kroky na dodržanie týchto usmernení na základe maximálneho možného úsilia, zohľadňujúc dostupné údaje a časový rámec, aj keď návrh odpovedí na často kladené otázky (FAQ) nie je právne záväzný.

¹⁰ Podľa znenia otázky č. 7 (Oznámenie Komisie z 8. novembra 2024).

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

Hlavný KPI	Stav podielu zelených aktív (GAR)	Environmentálne udržateľné aktíva spolu	KPI (podľa obratu)	KPI (podľa kapitálových výdavkov)	% pokrytia (z celkových aktív)	% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V) (**)	% aktív vylúčených z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V) (***)
		1 534	7,12%	8,21%	84,11%	27,21%	15,89%
		Environmentálne udržateľné činnosti spolu	KPI (podľa obratu)	KPI (podľa kapitálových výdavkov)	% pokrytia (z celkových aktív)	% aktív vylúčených z čitateľa GAR (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V) (**)	% aktív vylúčených z menovateľa GAR (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V) (***)
	GAR (tok)	75,31	1,30%	2,09%	17,92%	9,00%	82,08%
Dodatočné KPI	Obchodná kniha (*)	-	-	-			
	Finančné záruky	28,71	0,13%	0,19%			
	Spravované aktíva	14,12	0,07%	0,14%			
	Príjmy z poplatkov a provízií (*)	-	-	-			

(*) KPI pre Príjmy z poplatkov a provízií a KPI pre obchodnú knihu sa budú uplatňovať od finančného roka 2025 (zverejnenie v roku 2026).

(**) Percentuálny podiel vypočítaný ako pomer aktív vylúčených z čitateľa KPI (riadok 32, najmä: deriváty, expozície voči spoločnostiam, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, medzibankové úvery na požiadanie, Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou, Obchodnú knihu a iné kategórie aktív) k celkovým aktívam.

(***) Percentuálny podiel vypočítaný ako pomer aktív vylúčených zo menovateľa KPI (najmä: expozície voči ústredným správnym orgánom a nadnárodným emitentom, expozície voči centrálnym bankám, obchodné portfólio) k celkovým aktívam.

VÚB Skupina dosahuje podiel zelených aktív na základe obratu vo výške 7,12 %.

Ten sa skladá z nasledujúcich expozícií: Úvery domácnostiam zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie, ktoré boli posúdené ako zosúladené s taxonómiou pre environmentálny cieľ zmiernenia zmeny klímy na základe súladu s príslušnými technickými kritériami preskúmania pre budovy uvedenými v delegovanom nariadení (EÚ) 2021/2139 (6 %) ¹¹

Expozície zosúladené s taxonómiou voči finančným a nefinančným spoločnostiam, na ktoré sa vzťahuje smernica NFRD/CSRD (1,1 %).

Pri výpočte KPI týkajúceho sa finančných záruk, boli započítané finančné záruky na podporu úverov, preddavkov a dlhových cenných papierov, z ktorých sa financujú činnosti finančných a nefinančných podnikov.

Pre výpočet KPI týkajúceho sa spravovaných aktív boli zohľadnené spravované aktíva VÚB banky a VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Treba poznamenať, že hodnota tohto ukazovateľa je ovplyvnená tým, že spravované aktíva tvoria vo veľkej miere expozície v investíciách do európskych a mimoeurópskych spoločností, ktoré nepodliehajú smernici o zverejňovaní finančných informácií (CSRD), a ktoré sú vylúčené z čitateľa tohto KPI.

Pri výpočte vykazovaných ukazovateľov boli použité tieto metódy:

- Expozície voči nefinančným podnikom, pri ktorých „použitie výnosov nie je známe“, boli vážené na základe ukazovateľov obratu a kapitálových výdavkov oprávnených pre taxonómiu s ohľadom na všetky environmentálne ciele a zosúladených s taxonómiou ¹² v súvislosti s prvými dvoma environmentálnymi cieľmi, ktoré tieto protistrany zverejnili vo svojich nefinančných výkazoch („skutočné“ údaje) ¹³ a VÚB skupina ich získala prostredníctvom špecializovaného poskytovateľa dát;
- Expozície voči finančným protistranám, pri ktorých „použitie výnosov nie je známe“, boli vážené na základe ukazovateľov obratu a kapitálových výdavkov oprávnených aj zosúladených s taxonómiou v súvislosti s prvými dvoma environmentálnymi cieľmi, ktoré tieto protistrany zverejnili vo svojich nefinančných výkazoch („skutočné“ údaje) ¹⁴ a VÚB skupina ich získala prostredníctvom špecializovaného poskytovateľa dát;
- Expozície voči finančným a nefinančným protistranám so „známym použitím výnosov“ boli započítané v rozsahu, v akom sú financované činnosti hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou vo vzťahu k environmentálnym cieľom zmiernenia zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

¹¹ Hodnotenie zosúladenia s taxonómiou sa týka aj súladu so zásadou „výrazne nenarušiť“ pre environmentálny cieľ adaptácie na zmenu klímy (t. j. posúdenie fyzického rizika).

¹² Zosúladenie s taxonómiou je vyhodnocované s ohľadom na technické kritériá preskúmania, zásady „výrazne nenarušiť“ a minimálne záruky.

¹³ Ako je uvedené v otázke č. 3 medzi často kladenými otázkami (oznámenie Komisie z 8. novembra 2024).

¹⁴ Ako je uvedené v otázke č. 3 medzi často kladenými otázkami (oznámenie Komisie z 8. novembra 2024).

Syntetické KPI skupiny vo výške 7,03 % na základe obratu a 8,11 % na základe kapitálových výdavkov predstavuje vážený priemer KPI za jednotlivé obchodné aktivity členov skupiny VÚB v pomere, akým prispievajú k výnosom v rámci konsolidovanej účtovnej závierky.

Informácie o ďalších vzoroch a kľúčových ukazovateľoch nájdete v Prílohe – Vzory Taxonómie.

Taxonómia EÚ v obchodnej a finančnej stratégii a v tvorbe produktov

VÚB skupina má v úmysle pokračovať vo vytváraní hodnoty udržateľným spôsobom a ďalej posilňovať svoju výkonnosť v otázkach ESG spolu so svojou materskou skupinou Intesa Sanpaolo, ktorá patrí medzi lídrov v tejto oblasti.

VÚB skupina si uvedomuje, že európsky bankový systém dostal v taxonómii rozhodujúcu úlohu pri stimulácii reálnej ekonomiky na presadzovanie ambicióznej stratégie Európskej únie pre udržateľný rozvoj a prechod na nízko uhlíkové hospodárstvo (zníženie emisií aspoň o 55 % do roku 2030 a uhlíková neutralita do roku 2050), zvýšenie úrovne transparentnosti a porovnateľnosti trhov. V tejto súvislosti skupina realizuje aktivity na zber údajov od klientov, ktoré umožnia klasifikáciu expozícií ako zosúladených s taxonómiou. V súčasnosti sú dostupnosť kvalitných údajov a štruktúra portfólia s ohľadom na povinnosti klientov zverejňovať správy o udržateľnosti dva najdôležitejšie faktory ovplyvňujúce hodnotu KPI.

ESRS E1 – Klimatická zmena

Úvod

Zmena klímy má čoraz väčší vplyv na naše ekosystémy, čo má rušivé účinky na sociálny blahobyť, hospodársky rozvoj a finančnú stabilitu súčasných a budúcich generácií. Transformácia ekonomík na udržateľné si vyžaduje nielen zníženie emisií skleníkových plynov, aby sa zabránilo ničivému nárastu globálnej teploty a kolapsu ekosystémov, ale aj rýchle zvyšovanie odolnosti komún, a tiež prispôsobenie globálnych vzorcov spotreby a výroby. V tomto smere si kľúčová úloha finančných inštitúcií, ktoré sú nástrojmi a katalyzátormi zmeny hospodárstva, vyžaduje hlboké pochopenie obchodných rizík a príležitostí a znalosť toho, ako na ne reagovať.

VÚB skupina s podporou materskej skupiny Intesa Sanpaolo si uvedomuje negatívne aj pozitívne aspekty v tejto oblasti a internalizovala si záväzok podporovať ekologickú transformáciu prostredníctvom podpory podnikov a obehového hospodárstva, ako aj znižovania vlastných emisií.

VÚB skupina chápe prechod na udržateľnosť ako inovačný proces, ktorý podporuje prechod na systém regeneratívnej výroby a spotreby, ktorého cieľom je ekonomická, sociálna a environmentálna udržateľnosť. VÚB skupina už od roku 2022 prináša na slovenský trh finančné produkty, ktoré umožňujú podnikom, subjektom verejného sektora a jednotlivcom zrealizovať tento prechod.

Proces posudzovania významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klimatickou zmenou

Ako je opísané v kapitole ESRS2 – Všeobecné informácie, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti s cieľom identifikovať vplyvy, riziká a príležitosti zmeny klímy z dvoch perspektív:

- významnosť vplyvov, ktorá s perspektívou inside-out zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou činnosťou a príslušným hodnotovým reťazcom pred a za VÚB skupinou, a to pozitívne aj negatívne, skutočné alebo potenciálne;
- finančná významnosť, ktorá s perspektívou zvonka dovnútra zohľadňuje otázky udržateľnosti, ktoré generujú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť vývoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, hospodársky výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo možno predpokladať, že budú mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v ESRS E1 – Klimatická zmena sú identifikované so zohľadnením špecifik VÚB skupiny. Mapovanie týchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo najmä na základe kontextu, v ktorom VÚB skupina definuje a realizuje svoje činnosti a obchodné vzťahy v oblasti zmeny klímy. To zahŕňa interné politiky a iniciatívy podporujúce klimatickú neutralitu a energetickú efektívnosť, rovnako na základe bezpečnostných opatrení zavedených s cieľom minimalizovať negatívne vplyvy spojené so zmenou klímy s odkazom na vlastné činnosti a na upstreamový (dodávateľský) a downstreamový (odberateľský) hodnotový reťazec. Okrem toho boli posúdené aj riziká súvisiace s aspektmi zmeny klímy, ktorým by VÚB skupina mohla byť vystavená. Mapovanie vplyvov odráža aj názory externých zainteresovaných strán (napr. odborných organizácií v oblasti komún a životného prostredia).

Na účely posúdenia významnosti vplyvov sa identifikované vplyvy posudzovali prostredníctvom rozhovorov s internými útvarmi a externými zainteresovanými stranami, ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-kvantitatívnej analýzy hlavných relevantných ukazovateľov súvisiacich so zmenou klímy, ktoré sa vzťahujú na VÚB skupinu, a ak to bolo možné, aj na jednotlivé lokality. Hodnotenie sa uskutočnilo na základe kritérií požadovaných referenčnými právnymi predpismi (t.j. rozsah, miera, nenapraviteľnosť vplyvu a pravdepodobnosť), najmä s ohľadom na:

- vlastné činnosti: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo v súvislosti s fyzickými prevádzkami VÚB skupiny vrátane: vlastných budov a budov prenajatých od iných subjektov, priestorov (pobočiek, kancelárií), miest bankomatov a firemného vozového parku. Geografický rozsah analýzy zahŕňa Slovensko a Českú republiku;
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy internej dokumentácie relevantnej pre obstarávanie – Pravidlá pre zelené obstarávanie, ESG hodnotenie dodávateľov a spätná väzba od dodávateľov na ESG dotazník VÚB;
- downstreamový hodnotový reťazec: vykonala sa analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií vo financovaných portfóliách VÚB skupiny, najmä expozícií voči spoločnostiam patriacim do odvetví, ktoré sa považujú za odvetvia s významným vplyvom na zmenu klímy a/alebo sa považujú za odvetvia veľmi vystavené fyzickým a tranzičným rizikám spôsobeným zmenou klímy. Okrem toho sa zvažili investičné a finančné stratégie, politiky a kritériá v tejto oblasti vrátane úverového rizika, trhového rizika, strategického rizikového apetítu a záruk na zabránenie negatívnym vplyvom.

Analýza identifikovala tieto vplyvy:

- vlastné činnosti: významné negatívne vplyvy v oblasti priamych aj nepriamych emisií, ktoré súvisia s priamou spotrebou energie a využívaním neobnoviteľných zdrojov energie VÚB skupinou. Tieto negatívne vplyvy sú prepojené s pozitívnymi vplyvmi prijatých interných politík, podnikových stratégií a iniciatív zameraných na znižovanie emisií skleníkových plynov prostredníctvom zvyšovania energetickej efektívnosti, zvyšovania podielu obnoviteľných zdrojov energie, výroby vlastnej energie z obnoviteľných zdrojov, a zvyšovania podielu hybridných a elektrických vozidiel vo vozovom parku;
- upstreamový hodnotový reťazec: potenciálny pozitívny vplyv na postupné znižovanie nepriamych emisií skleníkových plynov z dodávateľského reťazca prostredníctvom prijatia kritérií výberu dodávateľov, ktoré uprednostňujú tých, ktorí prijali záväzky týkajúce sa neutrality voči zmene klímy, politiky zmierňovania zmeny klímy, plány prechodu atď. alebo zaviedli systémy energetickej účinnosti a obnoviteľných zdrojov energie. Tento vplyv však bol vyhodnotený ako nevýznamný.
- downstreamový hodnotový reťazec: významný negatívny vplyv VÚB skupiny na zmenu klímy prostredníctvom nepriamych emisií skleníkových plynov jednotlivcov a spoločností financovaných VÚB skupinou. Na druhej strane analýza odhalila aj významné potenciálne pozitívne vplyvy financovania iniciatív na prispôsobenie sa zmene klímy a zmiernenie jej vplyvov (zníženie emisií CO₂) klientov prostredníctvom zvýhodneného financovania energeticky efektívnych budov, iniciatív v oblasti energetickej účinnosti a udržateľnej transformácie klientov prostredníctvom produktovej línie TERRA, ako aj financovania spojeného s fondmi EIB a EÚ.

Na účely určenia finančnej významnosti sa relevantnosť rizík a príležitostí posudzovala prostredníctvom dvojitého prístupu, kvantitatívneho a kvalitatívneho, ktorý sa uplatňoval na identifikované perimetre.

Problém udržateľnosti môže byť relevantný z krátkodobého, strednodobého alebo dlhodobého hľadiska, ktoré boli definované v súlade s časovými horizontmi použitými vo finančnom výhlade:

- krátkodobý scenár: referenčný časový horizont je 1 rok;
- strednodobý scenár: referenčný časový horizont je do 5 rokov;
- dlhodobý scenár: referenčný časový horizont je viac ako 5 rokov.

Na základe časového obdobia boli zohľadnené interné referenčné hodnoty (napr. dokumentácia týkajúca sa limitov rámca rizikového apetítu skupiny, prognózy obchodného plánu, simulácie a prognózy používané na interné účely analýzy rizík v súlade s regulačnými a prudenciálnymi prvkami, ktorým skupina podlieha) a analyzované vplyvy, riziká a príležitosti. Výsledky posúdenia dvojitej významnosti však nie sú formulované pre konkrétny časový horizont vyjadrujúci naliehavosť všetkých záležitostí.

Pokiaľ ide o fyzické riziká súvisiace s klímou, a to vo vlastnej činnosti, v hodnotovom reťazci a v rámci financovaného portfólia, VÚB skupina zaviedla proces identifikácie a hodnotenia, ktorý pozostáva z nasledujúcich kľúčových krokov:

- identifikácia klimatických rizík – analýza potenciálnych fyzických rizík súvisiacich s klímou, pričom sa rozlišuje medzi akútnymi rizikami (napr. povodne, zosuvy pôdy, lesné požiare, nárazový vietor) a chronickými rizikami (napr. stúpajúca hladina morí, zmeny priemerných teplôt, zmeny v štruktúre zrážok);
- identifikácia podporných nástrojov a klimatických údajov (sektorové mapy nebezpečenstva, geopriestorová analýza, klimatické modely a pravdepodobnosť výskytu a vplyvu nebezpečenstva pre každú geografickú oblasť);
- posúdenie vystavenia riziku a citlivosti vlastných operácií – hodnotenie aktív a prevádzkových činností s cieľom určiť úroveň ich vystavenia a citlivosti na identifikované klimatické riziká. Táto analýza zohľadňuje pravdepodobnosť, potenciálnu závažnosť a trvanie rizík, pričom zahŕňa konkrétne geografické súradnice miest prevádzok;
- analýza hodnotového reťazca – zapojenie kľúčových dodávateľov a partnerov s cieľom zmapovať fyzické riziká v celom dodávateľskom reťazci, posúdiť zraniteľnosť kritických aktív, logistickej infraštruktúry a strategických surovín;
- hodnotenie financovaného portfólia – hodnotenie rizík súvisiacich s klímou v rámci financovaného portfólia prostredníctvom analýzy vystavenia protistrán fyzickým klimatickým rizikám. Zahŕňa sektorové a geografické hodnotenia s cieľom identifikovať zraniteľnosť a potenciálne finančné vplyvy na úverové a investičné aktivity;
- integrácia do systémov riadenia rizík – začlenenie výsledkov hodnotenia do rámca riadenia rizík spoločnosti, stanovenie priorít a vypracovanie stratégií zmierňovania a adaptácie na minimalizáciu celkovej zraniteľnosti.

V súvislosti s úverovým portfóliom sa pri identifikácii fyzických rizík a hodnotení vystavenia týmto rizikám zohľadňujú klimatické prognózy založené na klimatických scenároch NGFS (Network for Greening the Financial System), ktoré sa vyznačujú vysokým fyzickým rizikom, a najmä na scenári Hot House World.

VÚB skupina využíva analýzu klimatických scenárov na posúdenie fyzických rizík s osobitným zameraním na vystavenie kolaterálu klimatickým rizikám. Analýza bola vykonaná pomocou máp nebezpečenstiev a geopriestorových údajov, zosúladených so scenármi NGFS (Hot House World), s cieľom vyhodnotiť potenciálne úrovne rizika (nízke, stredné, vysoké, veľmi vysoké) spojené s rôznymi rizikami znehodnotenia obytných a

komerčných nehnuteľností. Vplyv rizík súvisiacich s klímou na financovaných nefinančných podnikových klientov sa posudzoval pomocou sektorových tepelných máp, geolokačných údajov v príslušných časových horizontoch podľa splatnosti, s použitím NGFS a scenárov Shared Socioeconomic Pathways (SSP) a Representative Concentration Pathways (RCP), ktoré poskytli pohľad o potenciálnej budúcej expozícii a fyzickom riziku.

Na zabezpečenie presnejšieho hodnotenia rizika boli úverové portfóliá kategorizované na základe skupín splatnosti (< 5 r., 5 – 10 r., 10 – 20 r., > 20 r.). Tento prístup, hoci sa líši od širších časových horizontov používaných v rámci posúdenia dvojitej významnosti (DMA), poskytuje podrobnejší pohľad na rozloženie rizika v čase.

V súvislosti s fyzickými rizikami vlastných činností sa zvažovali skutočné prevádzkové straty spôsobené katastrofami a inými súvisiacimi udalosťami (prevádzkové riziko). Patria sem meteorologické javy, zemetrasenia a záplavy, ktoré by mohli narušiť kontinuitu činnosti a spôsobiť finančné straty.

Na základe vykonaného hodnotenia boli fyzické klimatické riziká konzistentne identifikované ako nízke alebo veľmi nízke vo všetkých časových horizontoch a tradičných kategóriách finančných rizík (úverové, trhové, likviditné a operačné riziko), čo posilňuje stabilný rizikový profil skupiny.

V súvislosti s tranzičnými rizikami sa pre rôzne identifikované referenčné perimetre vykonali tieto analýzy:

- vlastné činnosti: Posudzovali sa prevádzkové riziká (napr. regulačné zmeny, požiadavky na prechod na energetiku) a riziká poškodenia dobrého mena súvisiace s akýmkoľvek iniciatívami, ktoré nemusia byť v súlade s záväzkami skupiny v oblasti udržateľnosti a cieľmi v oblasti klímy. To zahŕňalo vyhodnotenie potenciálnych výziev pri prispôbovaní prevádzok skupiny na účinné zmierňovanie vplyvov zmeny klímy.
- upstreamový hodnotový reťazec: Vyhodnotili sa prevádzkové riziká a riziká poškodenia dobrého mena dodávateľov skupiny. Konkrétne išlo o riziko zapojenia dodávateľov s nedostatočnými alebo neprimeranými opatreniami súvisiacimi s klímou, ako je napríklad neprimerané riadenie emisií skleníkových plynov. Skúmal sa aj potenciál narušenia dodávateľského reťazca spojený s prechodom na nízkouhlíkové alternatívy.
- downstreamový hodnotový reťazec: Posudzovali sa úverové, trhové a likviditné riziká potenciálne vyplývajúce z vystavenia sa rizikám prechodu, ako sú zmeny v spotrebiteľskom dopyte, regulačné tlaky alebo zmeny v náladách na trhu. Posudzovali sa aj reputačné riziká súvisiace s produktmi a službami skupiny, najmä vzhľadom na vyvíjajúce sa preferencie zákazníkov a zainteresovaných strán v oblasti udržateľnosti. Okrem toho sa analyzovali likviditné riziká vyplývajúce z potenciálnej straty inštitucionálnych investorov v prípade nesplnenia očakávaní súvisiacich s klímou, keďže by to mohlo ovplyvniť prístup ku kapitálu a finančnú stabilitu skupiny.

Identifikované tranzičné udalosti a ich potenciálne vplyvy na aktíva a obchodné činnosti sú nasledovné:

- krátkodobé: Udalosti ako zvýšenie cien emisií skleníkových plynov, rozšírenie povinností v oblasti vykazovania emisií a potenciálne právne predpisy týkajúce sa existujúcich produktov alebo služieb. Tieto udalosti môžu viesť k vyšším nákladom a zmenám v správaní spotrebiteľov.
- strednodobé: Riziká spojené s neplnením povinností protistrán definovať si plán prechodu, ako sú trhové riziká a úverové riziká. Tieto riziká môžu ovplyvniť hodnotu firemných dlhopisov a schopnosť protistrán splácať svoje záväzky, najmä ak sa im nepodarí prejsť na nízkouhlíkovú ekonomiku.
- dlhodobé: Skupina môže čeliť reputačným rizikám a potenciálnej expozícii voči právnym sporom v súvislosti s nesplnením klimatických cieľov alebo nezhodou s klimatickými cieľmi, akými sú ciele Net Zero Banking Alliance. Tieto riziká sú spojené s dlhodobou expozíciou voči regulačným zmenám a prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku.

Hodnotenie tranzičných rizík a príležitostí bolo primárne založené na:

- Analýze zabezpečenia nehnuteľností a ich EPC certifikátu (Energy Performance Certificate), ktorá poskytuje prehľad o distribúcii energetickej efektívnosti v rámci portfólia pôžičiek.
- Prístupe sektorového ESG hodnotenia pre nefinančné podniky. Tento prístup, spoločný pre všetkých členov ISP skupiny, poskytuje opatrný odhad najhoršieho možného scenára, pokiaľ ide o zraniteľnosť nefinančných podnikov voči súboru rizikových faktorov vrátane fyzických, tranzičných a environmentálnych rizík. Tento prístup je primárne založený na kvalitatívnej analýze externých zdrojov (kvalitatívny top-down prvok), ktoré sú obohatené o granularitu a prediktívne výsledky scenárovej analýzy (kvantitatívny bottom-up prvok). Top-down prvok analyzuje zraniteľnosť ekonomických sektorov voči rizikám zmeny klímy na základe viacerých externých zdrojov, čím využíva rôzne perspektívy na dosiahnutie dôkladného hodnotenia. Bottom-up prvok využíva údaje o protistranách, ktoré sú podrobené stresovým testom zmeny klímy, čím poskytuje podrobnejší a prediktívny pohľad na zraniteľnosti v rámci portfólia nefinančných podnikov. Spoločne tieto prístupy pomáhajú identifikovať a kvalifikovať riziká, ktorým sú ekonomické sektory vystavené.
- Podobné prešetrovanie jednotlivých dlžníkov, hodnotiace ich výkonnosť v oblasti ESG prostredníctvom interného hodnotenia ESG skóre vyvinutého ISP skupinou.

Skupina identifikovala niekoľko aktív, ktoré si vyžadujú značné úsilie na zosúladienie s prechodom na klimaticky

neutrálnu ekonomiku, najmä v rámci míľnika do roku 2030. Tieto aktíva sú väčšinou spojené s downstreamovým hodnotovým reťazcom, konkrétne s financovaním operácií pre nefinančné podniky, ktoré nevypracovali tranzičný plán ani sa nezaviazali k adekvátnym cieľom v oblasti emisií skleníkových plynov, alebo s pôžičkami zabezpečenými nehnuteľnosťami s nízkou energetickou účinnosťou.

Hodnotenie expozície voči tranzičným udalostiam bolo vykonané nasledovne:

- Úverové riziko spojené s neplnením povinnosti protistrán definovať si tranzičný plán je v súčasnosti vyhodnotené ako nevýznamné. Pravdepodobnosť takejto udalosti je považovaná za nízku.
- Trhové riziko vznikajúce z neplnenia povinnosti protistrán definovať plán prechodu je taktiež vyhodnotené ako nevýznamné. Toto riziko nie je veľmi relevantné v rámci obchodného modelu VÚB.
- Likviditné riziko spojené s aktívami, ktoré nie sú zosúladené s cieľmi udržateľnosti, bolo vyhodnotené ako nevýznamné. Hodnotenie vrátane analýzy relevantnosti HQLA naznačuje, že takéto aktíva pravdepodobne nebudú klasifikované ako Aktíva vysokokvalitnej likvidity (HQLA), tzn. ich vplyv na celkovú likviditu je nižší.

Očakáva sa, že hodnotiaci proces sa bude vyvíjať v priebehu času a bude zahŕňať ďalšie prediktívne metodológie na hodnotenie tranzičných rizík a príležitostí, najmä rozšírenú scenárovú analýzu (ako sú klimatické scenáre NGFS alebo IEA).

Na základe výsledkov posúdenia dvojitej významnosti bolo ako jediné významné riziko identifikované reputačné riziko. Vyplýva to z dvoch hlavných faktorov:

1. Tranzičné riziko vyplývajúce z nedostatočného zamerania sa na ciele podporujúce prispôsobenie sa zmene klímy (napr. vplyv na dobrú povest' súvisiaci s prerušením činnosti);
2. Fyzické riziko vyplývajúce z nesplnenia cieľov definovaných na podporu zmierňovania zmeny klímy (napr. nesplnenie cieľov definovaných v rámci Net Zero Banking Alliance).

Toto riziko je klasifikované ako tranzičné riziko aj fyzické riziko, keďže je spôsobené vyvíjajúcimi sa očakávaniami zainteresovaných strán v oblasti záväzkov zmierňovania zmeny klímy, ako aj reakciou VÚB skupiny na fyzické výzvy súvisiace s klímou.

Formálna analýza odolnosti na základe klimatických scenárov ešte vykonaná nebola, iba vybrané záťažové testy na posúdenie potenciálneho vplyvu rizík súvisiacich s ESG na kreditné riziko. Tieto testy boli súčasťou 2024 ICAAP/ILAAP nepriaznivého scenára a boli zamerané na odhad potenciálnych vplyvov na rizikovo vážené aktíva (RWA) a zisk/stratu (P&L). Metodika záťažových testov zahŕňa:

- firemné portfólio: Hospodárske sektory boli klasifikované podľa citlivosti ESG na základe internej metodiky. Pravdepodobnosť zlyhania (PD) bola upravená podľa sektorovej klasifikácie;
- retailové hypotéky: Ako ukazovateľ rizika prechodu sa použili certifikáty energetickej hospodárnosti (EPC) s úpravami aplikovanými na stratu v prípade zlyhania (LGD);
- scenár povodňovej udalosti: V prípade retailového portfólia sa modelovali potenciálne účinky záplav, pričom sa zohľadnilo zvýšenie PD pre postihnutých dlžníkov a vyššia LGD pre nezabezpečené úvery.

Tento prístup je založený na odbornom posúdení a nepoužíva modely klimatických scenárov ako NGFS alebo IEA.

- Metodika je v štádiu vývoja a v budúcnosti môže byť rozšírená o ďalšie faktory.
- Analýza záťažového testu ukázala, že VÚB skupina je schopná udržať si zdravú kapitálovú primeranosť aj v prípade nepriaznivého scenára.

VÚB skupina si uvedomuje hodnotu komplexnej analýzy odolnosti a plánuje tento prístup ďalej rozvíjať, najmä vo vzťahu k podrobnejším klimatickým scenárom.

Tiež boli identifikované príležitosti v súvislosti s prechodom na nízkouhlíkovú ekonomiku vrátane potenciálu inovácie produktov získať konkurenčnú výhodu prostredníctvom udržateľných praktík a zlepšiť efektivitu cez úspory energie a redukciu odpadu a zlepšenie dobrého mena značky vyplývajúce z dosiahnutia cieľov na podporu zmierňovania zmeny klímy.

Prepojenie klimatických predpokladov s finančnými výkazmi

Skupina využívala klimatické scenáre predovšetkým na identifikáciu a predikciu klimatických rizík. Väčšina hodnotených rizík bola vyhodnotená ako nevýznamná, a preto nebola vykonaná priama integrácia výsledkov klimatických scenárov do predpokladov finančných výkazov v tomto štádiu.

Reputačné riziko spojené s klimatickými cieľmi a záväzkami bolo vyhodnotené ako významné, avšak zatiaľ nebolo kvantifikované ani priamo prepojené s predpokladmi finančných výkazov. Na zabezpečenie proaktívneho riadenia rizík skupina stanovila limity a ukazovatele včasného varovania na monitorovanie potenciálnych budúcich vývojov a prehodnotenie významnosti, ak to bude potrebné.

Integrácia klimatickej výkonnosti do motivačných schém

VÚB skupina, v súlade s prístupom ISP skupiny, považuje za nevyhnutné venovať sa a monitorovať klimatické otázky, a preto implementovala čiastkové ciele do motivačného systému.

ESG KPI (kľúčový ukazovateľ výkonnosti) bol priradený do cieľových hárkov na rok 2024 generálnemu riaditeľovi a približne 150 manažérom VÚB skupiny na Slovensku a v Českej republike. Charakteristiky tohto KPI sú v súlade s rastúcim dôrazom, ktorý na tieto otázky kladú zákazníci, akcionári, regulátori a ďalší zainteresovaní členovia skupiny.

So špecifickým odkazom na variabilnú odmenu výkonného a generálneho riaditeľa sa klimatické aspekty zohľadňujú ako v ročnom motivačnom systéme (s dôležitosťou 15 %), tak aj v dlhodobom motivačnom pláne.

Konkrétne sú to KPI prepojené s financovaním klientov v prechode na udržateľnosť:

1. % nových produktov udržateľných pôžičiek pre retailových zákazníkov;
2. % nových produktov udržateľných pôžičiek pre korporátne a malé a stredné podniky (SME).

Nakoniec, v súvislosti s variabilnou odmenou pre vedenie – 3 príjemcovia (vrátane generálneho riaditeľa, ďalšieho vrcholového manažmentu a ďalších nositeľov rizika v skupine), klimatické aspekty sú zohľadnené prostredníctvom Performance Share Plan (PSP) a uznávané pri dosahovaní výkonnostných cieľov v rámci komplexného ESG KPI. Ďalšie informácie nájdete v štandarde ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, časť Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém.

Stratégia boja proti zmene klímy

Politiky súvisiace so zmierňovaním zmien klímy a adaptáciou

Zmena klímy predstavuje jednu z najvýznamnejších globálnych výziev našej doby s rozsiahlymi vplyvmi na prírodné prostredie, ľudské zdravie a hospodársku prosperitu. Efektívny boj proti tejto existenciálnej hrozbe vyžaduje dobre navrhnutú, viacdimeznú stratégiu, ktorá zahŕňa globálnu spoluprácu, technologickú inováciu, politické reformy a zapojenie komunity. VÚB skupina si uvedomuje kľúčovú úlohu, ktorú môžu finančné inštitúcie zohrávať v tejto oblasti, vyvinula a prijala sériu politík, ktoré riadia jej podnikateľské činnosti, získavanie zdrojov, financovanie a investície s cieľom riešiť zmierňovanie zmien klímy, adaptáciu, energetickú efektívnosť, rozvoj obnoviteľných zdrojov energie a prechod na klimatickú neutralitu hospodárstva.

Tieto politiky zahŕňajú záujmy zainteresovaných strán, ktoré boli získané prostredníctvom zameraných prieskumov a dialógov, pričom sa zohľadňujú aj spätné väzby od hodnotiacich agentúr a finančných regulátorov.

V roku 2020 zverejnila VÚB banka ako priekopník v skupine na Slovensku [Zelený manifest](#), v ktorom deklarovala svoj záväzok k udržateľnosti a ochrane životného prostredia ako neoddeliteľnú súčasť svojej podnikateľskej DNA. Pokiaľ ide o zmenu klímy, Zelený manifest vyhlasuje podporu prechodu na ekonomiku s nulovými emisiami uhlíka. Banka si kladie za cieľ podporovať klientov ponukou bankových produktov a služieb, zvyšovať interné štandardy a procesy, zlepšovať energetickú efektívnosť a uprednostňovať obnoviteľné zdroje energie. Okrem toho spolupracuje s dodávateľmi, ktorí zdieľajú jej záväzok k udržateľnosti, a angažuje zamestnancov vytváraním kultúry environmentálnej zodpovednosti. Ďalej banka podporuje neziskový sektor prostredníctvom partnerstiev, ktoré podporujú environmentálne vzdelávanie a zvyšovanie povedomia o zmene klímy na Slovensku. V tomto úsilí ju podporujú jej dcérske spoločnosti a silne podporuje materská skupina Intesa Sanpaolo.

Základom environmentálnej politiky VÚB skupiny je jej Etický kódex, záväzný dokument, ktorý stanovuje štandardy a princípy pre riadiace a kontrolné orgány, pre zamestnancov a zmluvné tretie strany v súlade so záväzkami ISP skupiny v rámci medzinárodných iniciatív: Globálna dohoda OSN (UN Global Compact), Ciele udržateľného rozvoja (Sustainable Development Goals), Princípy posilnenia postavenia žien (Women's Empowerment Principles), Aliancia pre nulové emisie (Net Zero Alliances), Princípy zodpovedného bankovníctva (PRB Principles for Responsible Banking), Princípy zodpovedného investovania (PRI Principles for Responsible Investment) a Princípy pre udržateľné poistenie (PSI Principles for Sustainable Insurance Programs) v rámci Finančnej iniciatívy Environmentálneho programu OSN (UNEP FI). Podporuje efektívne a uvedomelé využívanie zdrojov, udržateľné rozhodovanie a boj proti zmene klímy. Kódex tiež poskytuje pokyny pre riadenie nepriamych environmentálnych vplyvov v hodnotovom reťazci, medzi inými podporou služieb a produktov na podporu rozvoja nízkouhlíkovej ekonomiky aj prostredníctvom šírenia obnoviteľnej energie a zlepšovania energetickej efektívnosti. Určuje tiež princípy procesu riadenia nákupov tovaru a služieb:

- transparentnosť a spravodlivosť pri výbere a kvalifikácii dodávateľov v celom dodávateľskom reťazci, zohľadňovanie miestnych špecifik, rešpekt k životnému prostrediu, ľudským právam, pracovným podmienkam, podnikateľskej etike;

- prijímanie opatrení a nástrojov zameraných na minimalizáciu negatívnych vplyvov a podporu povedomia o ESG rizikách a príležitostiach.

Dokument je verejne dostupný na webovej stránke VÚB banky pre všetky zainteresované strany ([Etický kódex | VÚB banka](#)).

Implementácia Etického kódexu viedla k vzniku doplňujúcich politík a postupov zameraných na špecifické oblasti činností. Pre obstarávanie je to Smernica o zelenom obstarávaní, ktorá zabezpečuje zodpovedný nákup v oblastiach ako energia, kancelárske materiály a udržateľné renovácie budov prostredníctvom identifikácie najlepších návrhov, produktov alebo služieb z environmentálneho hľadiska počas celého životného cyklu, s ohľadom trhovú dostupnosť. Kľúčové vplyvy, ktoré sa zohľadňujú, sú spotreba energie a z toho vyplývajúce emisie oxidu uhličitého, produkcia odpadu a spotreba materiálov ako papier, toner, kancelárske potreby a kancelárske zariadenia. Výber dodávateľa berie do úvahy nielen jeho špecializáciu v požadovanom produktovom segmente a jeho ekonomickú a finančnú stabilitu, ale aj jeho reputačný a udržateľnostný profil vo všetkých oblastiach ESG. To zahŕňa overenie možnej prítomnosti externých prekážok, ako sú súdne a insolvenčné konania.

V rámci svojej činnosti skupina dodržiava Environmentálnu a energetickú politiku skupiny Intesa Sanpaolo. Táto politika má za cieľ minimalizovať environmentálne vplyvy, riadiť ESG riziká a zabezpečiť súlad s právnymi predpismi. Zdôrazňuje efektívne využívanie zdrojov a energie, starostlivý výber dodávateľov na základe etických, sociálnych a environmentálnych kritérií a prevenciu environmentálnych škôd.

Smernica pre riadenie ESG rizík sa zaoberá zmenou klímy v širšom kontexte environmentálnych rizík naprieč činnosťami skupiny, v hodnotovom reťazci a vo financovaných portfóliách. Cieľom tejto smernice je zmierniť materiálne riziká spojené so zmenou klímy a podporiť prechod na nízkouhlíkovú ekonomiku. Smernica vytvára rámec pre riadenie rizík udržateľnosti, stanovuje kľúčové princípy, špecifikuje sektory citlivé na ESG alebo reputačné riziká, a definuje zodpovednosti a mechanizmy monitorovania. Hlavný dôraz je kladený na obmedzenie expozície voči vysokouhlíkovým odvetviám, integráciu ESG rizikových faktorov do kreditných politík a podporu udržateľných finančných riešení. Účinnosť politiky sa monitoruje prostredníctvom interných limitov, dohľadu ESG výboru a prahov rizikového apetítu.

Smernica sa vzťahuje na celú Skupinu vrátane všetkých bankových činností, procesov riadenia rizík a financovania. Pokrýva korporátne aj retailové portfóliá, pričom zabezpečuje hodnotenie ESG faktorov pri screeningoch klientov a hodnotení sektorových rizík. Výnimky sa primárne vzťahujú na odvetvie ťažby uhlia a ropy a zemného plynu, kde platia prísnejšie pravidlá zamerané na postupné vyradovanie expozície v oblasti ťažby uhlia.

Politika je v súlade s medzinárodnými rámcami udržateľnosti vrátane Agendy 2030 OSN, Akčného plánu Európskej komisie pre udržateľný rast, smernicami EBA a očakávaniami ECB.

Politika zohľadňuje záujmy kľúčových zainteresovaných strán vrátane regulátorov, investorov a klientov, pričom vyvažuje finančnú stabilitu s cieľmi udržateľnosti. Pri poskytovaní úverov sa poskytujú finančné produkty a poradenské služby viazané na udržateľnosť, ktoré pomáhajú klientom prejsť na ekologickejšie podnikateľské modely.

Politika je integrovaná do interných rámcov riadenia a zakotvená v rizikovom apetíte a kreditných politikách skupiny, ktoré definujú stratégiu úverového portfólia VÚB skupiny pre každý relevantný sektor na základe, medzi inými, ESG aspektov. Relevantné smernice sú komunikované zainteresovaným stranám prostredníctvom firemných správ, regulačných oznámení a priamym zapojením sa do komunikácie s klientmi a investormi.

Na riadenie vývoja financovaného portfólia si skupina vytvorila Pravidlá pre klasifikáciu udržateľných úverových produktov a činností, ktoré sa vzťahujú na spoločnosti skupiny a definujú, medzi inými, kategórie environmentálne udržateľných činností, prispievajúce k zmierňovaniu aj k adaptácii na zmenu klímy. Tieto interné kritériá sú odlišné od Európskej taxonómie, boli definované v súlade s medzinárodne uznávanými smernicami Loan Market Association (LMA) pre Zelený úver, Sociálny úver a Úver viazaný na udržateľnosť. Tieto princípy poskytujú spoločný rámec na globálnej úrovni, podporujú štandardizáciu a transparentnosť praktík v udržateľnom finančnom sektore.

Skupina verejne deklaruje svoj záväzok voči životnému prostrediu naprieč všetkými činnosťami – od tvorby finančných produktov, cez obstarávanie a jednanie s dodávateľmi, až po vplyv prevádzky vlastných budov a priestorov.

Vyššie uvedené interné politiky sú prístupné príslušným interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu skupiny.

Komisia pre environmentálne, sociálne a správne riadenie (ESG Komisia), ako trvalý konzultačný a rozhodovací orgán VÚB Banky, má hlavný cieľ koordinovať a usmerňovať záležitosti týkajúce sa ESG a zabezpečiť správnu implementáciu ESG stratégie, politík a príslušných smerníc ISP skupiny v rámci VÚB skupiny. Rovnako pravidelne hodnotí účinnosť politík, prehodnocuje ukazovatele udržateľnosti (KPI) a dohliada na opatrenia na zmiernenie rizík.

Komisii predsedá zástupca generálneho riaditeľa, ktorý pôsobí ako ESG manažér – je to najvyššia manažérska úroveň zodpovedná za implementáciu politík v oblasti udržateľnosti.

Proces riadenia ESG rizík

„Smernice pre riadenie ESG rizík“ vytyčujú proces riadenia ESG rizík skupiny (vrátane otázok adaptácie na zmenu klímy), ktorý je rozdelený do 5 fáz:

- identifikácia: identifikácia a opis ESG rizikových faktorov, a to aj z hľadiska prenosových kanálov, so zvláštnym zreteľom na klimatické a environmentálne riziká (napríklad ESG rizikové scenáre v procese stresového testovania);
- hodnotenie a meranie: určenie expozície voči ESG rizikám (napr. proces zúčtovania ESG a reputačných rizík);
- monitorovanie a kontrola: dohľad nad kontinuálnym vývojom expozície voči ESG rizikám (pravidelné správy o ESG rizikách pre ESG Komisiu, monitorovanie stanovených ESG KPI v rámci Risk Appetite Framework);
- zmiernenie: obmedzenie ESG rizík prostredníctvom vhodných opatrení a stratégií vrátane preventívnych, zameraných na zníženie závažnosti vplyvu týchto rizík (napríklad definovanie nápravných opatrení v prípade prekročenia ESG limitov v RAF, definícia úverových stratégií pre všetky relevantné sektory);
- komunikácia: príprava vhodných informačných tokov s cieľom zabezpečiť adekvátnu transparentnosť a znalosti o expozícii voči ESG rizikám (napríklad správy o ESG rizikách a zverejňovanie ESG rizík vrátane ukazovateľov, ktoré zohľadňujú fyzické klimatické riziká).

V rámci vyššie uvedenej fázy hodnotenia a merania bol implementovaný proces vyhodnocovania ESG a reputačného rizika. Cieľom je identifikovať a ex ante posúdiť potenciálne ESG a reputačné riziká (vrátane klimatických a environmentálnych rizík) súvisiace s návrhmi na poskytnutie úveru, výberom dodávateľov/tretích strán v súvislosti s obchodnými dohodami, investíciami do vlastného kapitálu a mimoriadnymi transakciami.

Proces vyhodnocovania ESG a reputačného rizika je preto navrhnutý tak, aby reprezentoval potenciálne rizikové profily ESG a reputácie súvisiace s konkrétnou operáciou/partnerom alebo iniciatívou, čím umožňuje informované prevzatie rizika v rámci rozhodovacích procesov zainteresovaných strán. Prvá úroveň vyhodnocovania, vykonávaná príslušnými útvarmi, je zameraná na analýzu hlavných faktorov ESG a reputačného rizika a vykonáva ju štruktúra, ktorá spravuje vzťah s partnerom. V tomto kontexte sú návrhy na poskytnutie úveru podrobené prvej úrovni vyhodnocovania s diferencovanými metódami na základe sektorových hodnotení a charakteristík jednotlivého partnera a operácie. Druhá úroveň vyhodnocovania, aktivovaná na základe výsledkov prvej úrovne, sa zameriava na prehĺbenie a vyhodnotenie problémových oblastí, ktoré sa mohli objaviť v prvej úrovni, a zahŕňa odbornú analýzu týchto rizikových profilov. Výsledkom hodnotenia je spravidla poradné stanovisko, ktoré obsahuje posúdenie hlavných kritických problémov, súvisiacich zmierňujúcich opatrení a úrovne rizika, ktoré je priradené na základe interných metrik. V prípade rizikových tried, ktoré nie sú v súlade s rizikovou predispozíciou skupiny, sú aktivované špecifické eskalačné mechanizmy.

V rámci širšieho rámca hodnotenia a riadenia ESG rizík sa nachádza aj činnosť implementácie Ekvatoriálnych princípov (EP), ktoré definujú rámec pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizík pri financovaní veľkých projektov, čím sa posilňuje záväzok riadiť vplyvy súvisiace s podnikateľskými aktivitami zákazníkov. EP sú medzinárodné usmernenia, ku ktorým sa Skupina Intesa Sanpaolo dobrovoľne prihlásila od roku 2007 a v súčasnosti aplikuje najnovšiu aktualizovanú verziu (EP IV), ktorá sa vzťahuje na financovanie infraštruktúrnych a priemyselných projektov, ktoré môžu mať negatívny vplyv na ľudí a životné prostredie (ako sú energetické zariadenia, petrochemické závody, bane, infraštruktúra v oblasti dopravy a telekomunikácií). Tieto princípy sú založené na kritériách Medzinárodnej finančnej korporácie (IFC) Svetovej banky a týkajú sa v environmentálnej oblasti prevencie znečistenia a podpory energetickej účinnosti; ochrany biodiverzity a udržateľného hospodárenia s prírodnými zdrojmi.

EP sa uplatňujú bez ohľadu na priemyselný sektor, v ktorom zákazník pôsobí, keď sa financovanie produktu používa na podporu vývoja nových projektov a na splnenie špecifických kritérií:

Proces hodnotenia projektu začína pridelením rizikovej kategórie na troch úrovniach zo strany Skupiny, pričom sa zohľadňuje integrované posúdenie rôznych faktorov. V pomere k priradenej úrovni rizika sú definované požiadavky, ktoré musia byť splnené, a to v súvislosti s dokumentáciou, ktorá má byť vyhotovená, a činnosťami, ktoré musí zákazník vykonať. V tomto kontexte Skupina začleňuje environmentálne a sociálne doložky do financovania a overuje správnu implementáciu dohodnutých doložiek.

Riadenie udržateľnosti v sektoroch citlivých na zmenu klímy

Na úrovni portfólia a v súvislosti s cieľmi dekarbonizácie „Pokyny na riadenie ESG rizík“ podrobne rozpracovávajú model riadenia ESG rizík, ktorý je založený na hodnotení materiálnosti ESG rizikových faktorov vzhľadom na rôzne typy rizík (kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, riziko likvidity a reputačné riziko) a ich integráciu do rôznych oblastí riadenia rizík. Analýza materiálnosti (hodnotenie významnosti v oblasti klímy/ESG) je proces hodnotenia potenciálnych vplyvov ESG a klimatických rizík na skupinu. Táto analýza je založená na organickom a štruktúrovanom prístupe k hodnoteniu rizík, ktorý zahŕňa podrobnú analýzu faktorov spôsobujúcich riziko a integráciu perspektívnych prvkov. Agregovaná analýza významnosti ESG rizikových faktorov na úrovni sektora vedie k definovaniu vylepšeného rámca riadenia rizík pre sektory najviac vystavené ESG rizikám, k definovaniu sektorových stratégií v tomto smere a k implementácii konkrétnych opatrení v rámci Rámca tolerancie rizík (t. j. RAF) alebo všeobecných kritérií

na obmedzenie a vylúčenie úverov, ako aj podrobných kritérií platných pre jednotlivé citlivé sektory prostredníctvom aplikácie konkrétnych sektorových pravidiel.

Ciele na zníženie emisií skleníkových plynov (GHG)

Skupina Intesa Sanpaolo, vedomá si výzvy, ktorú predstavuje klimatická zmena, sa zaviazala prispieť k dosiahnutiu globálnych klimatických cieľov, a to usilovaním sa o dosiahnutie Net-Zero stavu do roku 2050, a to nielen vo vzťahu k vlastným emisiám, ale aj k portfóliám úverov a investícií, pričom si stanovila aj čiastkové ciele do roku 2030.

VÚB skupina sa ako súčasť ISP skupiny plne zaväzuje a prispieva k plneniu cieľov na úrovni skupiny. Preto si nestanovila vlastné ciele na zníženie emisií skleníkových plynov, ani neprijala plán prechodovej transformácie na svojej vlastnej konsolidačnej úrovni.

Napriek tomu VÚB skupina prispieva k plánu materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo na zníženie jej „vlastných“ emisií, prijatému v roku 2022, nazvanému Plán vlastných emisií, ktorý je v súlade s protokolom Science Based Target Initiative (SBTi) (validácia bola získaná v januári 2025).

Nástroje na dosiahnutie vyhlásených cieľov dekarbonizácie sú identifikované nasledovne:

1. Dosiahnutie 100 % elektriny z obnoviteľných zdrojov zakúpenej pre svoje činnosti; do roku 2030;
2. Zníženie celkovej spotreby energie, najmä závislosti od fosílnych palív pre budovy skupiny; priebežne
3. Elektrifikácia vozového parku spoločnosti, a to prostredníctvom hybridných a elektrických vozidiel, pričom budú následne nainštalované nabíjacie stanice.

Pokrok v Pláne vlastných emisií sa pravidelne zdieľa počas zasadnutí ESG Komisie.

V tomto ohľade už ISP skupina dosiahla k 31. decembru 2024 zníženie emisií o 35 % v porovnaní s referenčným rokom 2019. Toto zníženie predstavuje 34 256-tisíc ton CO₂e a ISP skupina potvrdzuje, že je na správnej ceste k dosiahnutiu stanoveného cieľa na rok 2030.

Ďalšie ciele súvisiace so zmierňovaním zmeny klímy a prispôsobovaním sa jej vo vlastných operáciách

Úroveň portfólia

Na dosiahnutie cieľov znižovania emisií a sprevádzanie zákazníkov na ich vlastnej ceste k dekarbonizácii boli na úrovni ISP skupiny, do ktorej patrí aj VÚB skupina, stanovené medziročné ciele znižovania emisií do roku 2030. Tieto ciele sa zameriavajú na sektory identifikované na základe kritéria významnosti medzi sektormi s najvyššou intenzitou emisií podľa NZBA. VÚB skupina si na vlastnej konsolidovanej úrovni cieľ nestanovila.

Na podporu tohto cieľa na úrovni ISP skupiny identifikovala VÚB skupina niekoľko nástrojov:

- produkty a stimulácie vrátane:
 - o prístup k úverovému limitu dedikovanému na obehovú ekonomiku, ktorý je zameraný na zákazníkov, ktorí prijímajú obehový podnikateľský model s inovatívnymi metódami, a poskytovaním podpory pri prístupe k úverom. Tento limit nezohľadňuje technické skríningové kritériá Európskej taxonómie, keďže bol vyvinutý pred jej vstupom do platnosti. Kritériá produktu boli vyvinuté v úzkej spolupráci s Nadáciou Ellen MacArthur;
 - o zelené financovanie zamerané na financovanie projektov s významným environmentálnym vplyvom;
 - o financovanie viazané na udržateľnosť, ktoré poskytuje mechanizmus zliav/bonusov ako stimul pre zákazníkov, ktorí dosiahnu vopred stanovené ciele udržateľnosti;
 - o poradenské služby pre zákazníkov na podporu ich dekarbonizácie a sprevádzanie pri využívaní vhodných ESG finančných nástrojov spojených s ich stratégiami a plánmi prechodu.

Aby sa zabezpečil nepretržitý pokrok, boli stanovené interné KPI v divíziách Retail a Corporate banking, ktorých vývoj je pravidelne monitorovaný ESG Komisiou.

Opatrenia a zdroje súvisiace s klimatickými zmenami

Na podporu svojich cieľov v oblasti zmiernenia a prispôsobenia klimatických zmien VÚB skupina navrhla niekoľko typov akcií:

- zlepšenie fyzickej infraštruktúry – energetická efektívnosť, obnoviteľné zdroje energie a predchádzanie emisiám skleníkových plynov v prevádzke vlastných budov;
- zlepšenie dátovej infraštruktúry;
- zvyšovanie povedomia a marketingová podpora pre špecifické finančné produkty a stimulácie;
- pokračovanie v realizácii vlastných podujatí série „ATLAS“ – konferencie, diskusie, a panelové rozhovory zamerané na osvedčené postupy, inovácie a zdieľanie vedomostí; iniciované v roku 2022;
- partnerstvá s odbornými organizáciami na zdieľanie vedomostí.

Partnerstvá zahŕňajú zdieľanie vedomostí nielen na zlepšenie vlastnej infraštruktúry, praktík a stratégií skupiny, ale aj na zlepšenie celkovej udržateľnosti ekonomiky, predovšetkým na Slovensku a v Českej republike. Skupina je aktívna v nasledujúcich oblastiach, kde projekty a podujatia zamerané na zvyšovanie povedomia, vzdelávanie, osvedčené postupy a výmenu vedomostí umožňujú zmiernenie a/alebo prispôsobenie sa klimatickým zmenám:

- udržateľné budovy a ich energetická efektívnosť, udržateľná výstavba a renovácia; napr. Budovy pre budúcnosť, Slovenská rada pre zelené budovy;
- udržateľné urbanistické plánovanie, prispôsobenie miest klimatickým zmenám a zelená infraštruktúra; napr. Inštitút pre pasívne domy, Medzinárodný inštitút klimatickej adaptácie, Manifest2020;
- obehová ekonomika, znižovanie odpadu a udržateľné verejné obstarávanie; napr. Circular Slovakia, Projekt udržateľného e-shopu s VISA a Heureka;
- udržateľné a biodiverzite priateľské poľnohospodárstvo a potravinová výroba; napr. Krajina živá Ochranského združenia BROZ;
- environmentálne vzdelávanie a podpora inovácií pre deti a mládež; napr. Pre lepšiu budúcnosť Zeme, Lifbee Academy;
- podpora relevantných programov a projektov Nadácie VÚB.

Toto zahŕňa finančnú podporu, poskytovanie služieb kreatívnych agentúr a pokrytie marketingových nákladov pre projekty a programy ako Envirogranty a Cena ATLAS, ktoré majú za cieľ zvyšovať verejné povedomie, motivovať a podporovať prechod k udržateľnosti.

Opatrenia a zdroje v oblasti klimatických zmien vo vlastnej činnosti

V súlade so svojím záväzkom čeliť klimatickým zmenám banka realizovala a naplánovala sériu kľúčových akcií, ktorých cieľom je zmierniť jej environmentálny vplyv a dosiahnuť strednodobé a dlhodobé ciele v oblasti udržateľnosti:

1. Iniciatívy v oblasti energetickej efektívnosti:
 - Inštalácia fotovoltických panelov na streche centrál VÚB sa začala v roku 2024, ďalší projekt je v príprave;
 - VÚB banka postupne nahrádza zastarané klimatizačné a elektrické systémy na vybraných pobočkách, konkrétne: výmena osvetlenia za LED (6 pobočiek), renovácia systémov HVAC (20 pobočiek), kompletná obnova elektroenergetických systémov (5 pobočiek), výmena kotlov (1 pobočka), renovácia kúrenia na báze zemného plynu (7 pobočiek), výmena okien a izolácia obvodového plášťa budov (2 pobočky).
 - Bola vykonaná komplexná štúdia energetickej efektívnosti pre všetky pobočky VÚB banky;
 - Štúdia na nasadenie LED osvetlenia na budove centrál bola vykonaná, s postupnou implementáciou v pláne.
2. Prechod na obnoviteľné zdroje energie:
 - Banka dokončila proces obstarávania a od nasledujúceho zmluvného cyklu, ktorý sa začína v roku 2025, bude Skupina nakupovať 100 % obnoviteľnú elektrickú energiu (so zárukami pôvodu) cez „spojenú“ (bundled) zmluvu pre vlastné prevádzky.
3. Zlepšenia v oblasti vozového parku a mobility:
 - Vozový park spoločnosti prechádza postupnou transformáciou na hybridné a plne elektrické vozidlá.
 - Nabíjacie stanice pre elektrické vozidlá sú inštalované na centrále VÚB.
4. Zlepšenia infraštruktúry:
 - Prebiehajú štúdie hodnotiace realizovateľnosť zelených striech a zelených stien, nových obnoviteľných zdrojov energie, použitia udržateľných chladiacich plynov.
5. Optimalizácia spotreby papiera a materiálov:
 - Skupina už dlhodobo hľadá a implementuje stratégie na zníženie spotreby papiera a materiálov. Od roku 2024 sa všetok kancelársky papier nakupuje výhradne z ekologických, udržateľných zdrojov. Pre hlavné materiálové kategórie sú stanovené kritériá na minimalizáciu ich negatívneho vplyvu.

Očakáva sa, že tieto aktivity výrazne prispievajú k zníženiu negatívnych vplyvov skupiny v strednodobom horizonte a poslúžia ako základné kamene pre dlhodobú udržateľnosť až do roku 2050. Ciele strednodobého horizontu zahŕňajú dokončenie modernizácie infraštruktúry a rozšírenie nasadenia udržateľných technológií.

Skupina využíva svoj každoročný rozpočtový cyklus na zabezpečenie financovania týchto opatrení, pričom strategicky prideluje zdroje do oblastí s najvyšším vplyvom. Úspešná implementácia závisí aj od prístupu k vhodným technológiám, odborným znalostiam zamestnancov a podporným regulačným rámcom.

Opatrenia a zdroje v oblasti klimatických zmien na úrovni portfólia

V súlade s vývojom regulácií v oblasti udržateľnosti, skupina prijala strednodobú a dlhodobú stratégiu, ako aj prístup k ESG otázkam, ktorý je komplexný a holistický. Tento prístup sa zakladá na:

- definovaní ESG stratégie skupiny;
- integrácii ESG faktorov do celkového rámca riadenia rizík, konkrétne v rámci Rámca rizikového apetítu (Risk Appetite Framework), kde je špecifická sekcia venovaná ESG rizikám a klimatickým zmenám;
- integrácii ESG faktorov do úverových procesov a definovaní úverových stratégií;
- starostlivom hodnotení ESG faktorov pri vývoji politík, produktov a služieb;
- šírení kultúry ESG rizík v rámci celej firemnej organizácie.

S ohľadom na zmierňovanie klimatických zmien prebieha integrácia ESG rizík do rámca riadenia rizík prostredníctvom rôznych opatrení. Konkrétne, RAF integruje a prevádza do špecifických opatrení to, čo je definované v strategických usmerneniach, hodnotení materiálnosti ESG/klímy a sektorovom farebnom kódovaní ESG, pričom ročne identifikuje limity, kľúčové indikátory rizika a konkrétne akcie zamerané na obmedzenie ESG rizík, so zvláštnym zreteľom na sektory, ktoré sú týmto rizikám najviac vystavené.

- špecifické limity týkajúce sa expozície voči sektorom ťažby uhlia a ropného a plynárenského priemyslu, pričom pre ťažbu uhlia sa limit každý rok prehodnocuje v súlade s cieľom postupného ukončenia financovania do roku 2025;
- monitorovanie nových úverov rozdelených podľa energetických tried (EPC) s cieľom zlepšiť kvalitu rezidenčných nehnuteľností, ktoré sú použité ako zábezpeky, a tým znížiť prechodné riziko spojené s hypotekárnymi úvermi;
- špecifické limity rizikového apetítu týkajúce sa podielu zábezpek s EPC triedami F a G a s veľmi vysokým fyzickým rizikom v portfóliu Retail Mortgage s cieľom zlepšiť kvalitu rezidenčných nehnuteľností ako zábezpek a následne znížiť tranzičné riziko a fyzické riziko spojené s hypotekárnymi úvermi. Konkrétne, so zreteľom na nižšie energetické triedy (certifikáty APE) a oblasti s veľmi vysokým fyzickým rizikom;
- transakcie s potenciálne vysokými ESG rizikami podliehajú procesu ESG & Reputational Risk Clearing, využívajú ESG profil a skóre protistrany a zohľadňujú vplyvy, ktoré môžu mať fyzické a prechodné rizikové faktory.

V rámci procesu zúčtovania ESG a reputačného rizika, kde sa používa profil ESG a skóre protistrany, ktoré zahŕňa aj úvahy o vplyvoch, ktoré môžu mať fyzické faktory klimatického rizika.

Uvedené opatrenia sa realizujú ako podstatná súčasť stratégie skupiny na riadenie klimatických rizík a nevyžadujú si osobitné vyhradené zdroje výlučne na tieto opatrenia, keďže sú zahrnuté do všeobecného kontextu ESG stratégie skupiny.

Presná kvantifikácia zníženia emisií súvisiacich s každým opatrením na úrovni portfólia nie je možná vzhľadom na komplexnú súvislosť medzi vykonanými opatreniami a trendom emisií v referenčných sektoroch protistrán.

V roku 2024 VÚB skupina pokračovala vo svojom záväzku voči maloobchodným zákazníkom, jednotlivcom aj malým podnikateľom, poskytovaním hypoték a úverov so zameraním na životné prostredie.

Cez zelené hypotéky VÚB banka motivuje klientov výhodnou úrokovou sadzbou na financovanie kúpy nehnuteľnosti s vysokou energetickou triedou („A“). Klienti s nehnuteľnosťami iných tried sú motivovaní uvedomiť si svoju energetickú efektívnosť, a ak predložia platný certifikát EPC, získajú zníženie poplatku za poskytnutie úveru. Okrem ponuky nových hypoték VÚB skupina implementovala sériu aktivít zameraných na zber informácií o energetickej výkonnosti nehnuteľností, ktoré slúžia ako záruka existujúcich hypoték, čo zvyšuje povedomie medzi klientmi a umožňuje banke presnejšie riadiť s tým spojené tranzičné riziko.

Zelený úver je finančné riešenie so zvýhodnením pre klientov, ktorí chcú zlepšiť energetickú výkonnosť prostredníctvom napríklad výmeny okien, vysokoúčinných kotlov, zateplenia a inštalácie solárnych a fotovoltických panelov.

Na podporu udržateľného prechodu malých a stredných podnikov (SME) a firemných klientov VÚB banka zaviedla produktovú líniu TERRA, ktorá ponúka úvery s výhodnými úrokovými sadzbami na podporu udržateľnosti v oblastiach environmentálnej, sociálnej a riadenia udržateľnosti. V rámci TERRA Enviro sú ponúkané dva produkty:

- GREEN S-LOAN+: špeciálny úver na podporu všetkých typov firemných investícií a projektov, ktoré dokážu generovať pozitívny environmentálny vplyv na procesy, infraštruktúry, technológie, služby a produkty v súlade s kategorizáciou LMA (napr. Obnoviteľné energie, Energetická efektívnosť, Prevencia a kontrola znečistenia, Environmentálne udržateľné hospodárenie s prírodnými zdrojmi, Čistá doprava, Udržateľné hospodárenie s vodou a odpadovými vodami, Adaptácia na klimatické zmeny, Ekologická a/alebo obehová ekonomika, Zelené budovy alebo Projekty zamerané na činnosti s nulovými emisiami CO₂, ako je výroba elektriny pomocou solárnej, veterné, morskej alebo vodnej technológie).
- ENVIRO LOAN: špeciálny úver na podporu projektov obehovej ekonomiky vrátane efektívneho využívania

zdrojov, udržateľného získavania surovín, zvýšenia recyklovateľnosti a zelenej inovácie. Pre tieto úvery môžu byť nastavené individuálne ESG KPI s klientom.

Nižšie je uvedený súhrn celkovej vyčerpanej sumy úverov počas finančného roka 2024 v oblasti environmentálnej udržateľnosti podľa obchodnej línie:

Obchodná línia	Vyčerpaná suma úverov (Miliónov EUR)
Retailový sektor	599,2
Firemný sektor	187,4

Suma vyčerpaná v obchodnej línii Retail sa týka predovšetkým hypotekárnych úverov zabezpečených nehnuteľnosťou s energetickou triedou A alebo B. Sumy vyčerpaného financovania sú počítané na základe manažérskych údajov.

VÚB skupina podporuje udržateľné rozhodnutia klientov aj v oblasti investícií. Pre viac informácií pozrite štandard ESRS S4 – Spotrebitelia a koncoví používatelia, časť Investície VÚB skupiny s ohľadom na udržateľnosť.

Opatrenia a zdroje vo vzťahu k dodávateľskému reťazcu

Na riadenie vplyvov z hodnotového reťazca každý dodávateľ prechádza kvalifikačným procesom prostredníctvom Portálu dodávateľov. Hodnotenie registrovaných dodávateľov nezohľadňuje iba ich ekonomicko-finančné a technicko-organizačné charakteristiky, ale aj aspekty týkajúce sa obchodnej etiky, rešpektovania ľudských práv, práv pracovníkov a životného prostredia. Toto hodnotenie je založené na špecifických dotazníkoch a/alebo na existencii určitých certifikácií (vrátane ISO 50 001 a 14 001, ako aj zavedení systému energetického manažmentu v súlade so štandardmi ISO 50 001).

V roku 2024 sa vyplnenie ESG dotazníka stalo povinným predpokladom na účasť v súťažiach alebo priamych rokovaniach prostredníctvom Portálu dodávateľov a ESG hodnotenie bolo začlenené do technického hodnotenia ponuky dodávateľa v hodnotení ponúk.

Metriky spotreby energie

Cieľom VÚB skupiny je znížiť spotrebu primárnej energie v jej vlastných budovách, ako aj v prenajatých pobočkách. Celková spotreba energie sa skladá zo spotreby elektrickej energie vrátane spotreby e-vozidiel, spotreby zemného plynu vo vlastných kotolniach a tepla/chladu dodávaného z mestských systémov kúrenia/chladenia v budovách vo vlastníctve a prenajatých budovách, ako aj paliva pre dieselové záložné generátory. V rámci jednotlivých zložiek energie sa hodnotí aj zdroj, z ktorého energia pochádza.

Spotreba energie a mix

Spotreba energie a mix pre aktuálny rok sú uvedené nižšie.

Spotreba energie a mix (v MWh)	
	2024
Celková spotreba energie	17 304,74
Celková spotreba fosílnnej energie	10 367,23
Spotreba palív z uhlia a produktov uhlia	0
Spotreba palív z ropy a ropných produktov	2 628,45
Spotreba palív z prírodného plynu	1 184,48
Spotreba palív z iných fosílnych zdrojov	0
Spotreba zakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladenia z fosílnych zdrojov	6 554,29
Podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie	59,91%
Spotreba z jadrových zdrojov	4 015,97
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie	23,21%
Celková spotreba obnoviteľnej energie	2 921,54
Spotreba palív z obnoviteľných zdrojov	0
Spotreba zakúpenej alebo získanej elektriny, tepla, pary a chladenia z obnoviteľných zdrojov	2 921,54
Spotreba vlastne vyrobenej obnoviteľnej energie bez palív	0
Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie	16,88%
Neobnoviteľná výroba energie	0
Výroba energie z obnoviteľných zdrojov	0
Celková spotreba energie z činností v sektoroch s vysokým klimatickým vplyvom	Žiadny príjem zo sektorov s vysokým klimatickým vplyvom
Celková spotreba energie z činností v sektoroch s vysokým klimatickým vplyvom na čistý príjem z činností v sektoroch s vysokým klimatickým vplyvom	Žiadny príjem zo sektorov s vysokým klimatickým vplyvom

Expozícia v sektoroch s vysokým klimatickým vplyvom

VÚB skupina nemá žiadne aktivity a príjmy zo sektorov s vysokým klimatickým vplyvom.

Metriky emisií skleníkových plynov (GHG)

Hrubé emisie Rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov

Ako súčasť ISP skupiny VÚB skupina meria a vykazuje účinnosť svojich politík v oblasti zmierňovania a prispôsobovania sa klimatickým zmenám v rámci vlastných činností a na úrovni portfólia prostredníctvom nižšie uvedených metrik, čím prispieva k dosiahnutiu svojich cieľov na zníženie emisií skleníkových plynov.

Emisie skleníkových plynov (v tCO ₂ e)	
2024	
Emisie skleníkových plynov (GHG) Rozsah 1	
Emisie skleníkových plynov Rozsah 1	948,70
<i>Podiel emisií v rámci Rozsahu 1 z regulovaných obchodných systémov s emisijnými kvótami</i>	
Emisie skleníkových plynov (GHG) Rozsah 2	
Emisie skleníkových plynov Rozsah 2 (location based)	2 049,58
Emisie skleníkových plynov Rozsah 2 (market based)	1 330,91
Emisie skleníkových plynov (GHG) Rozsah 3	
Emisie skleníkových plynov Rozsah 3	3 506 887,12
<i>Podiel emisií v rámci Rozsahu 3 vypočítaných pomocou primárnych údajov</i>	
<i>8,9%</i>	
1. Zakúpené tovary a služby	81,21
2. Kapitálové statky	254,26
3. Palivové a energetické aktivity	704,27
4. Preprava a distribúcia v smere nahor	822,67
5. Odpad generovaný v prevádzkach	6,36
6. Služobné cesty	-
7. Dochádzka zamestnancov	-
8. Prenajaté aktíva v smere hore	-
9. Preprava v smere dole	-
10. Spracovanie predaných produktov	-
11. Používanie predaných produktov	30,49
12. Spracovanie predaných produktov na konci životného cyklu	-
13. Prenajaté aktíva v smere nadol	42,43
14. Franchising	-
15. Investície	3 504 945,43
Celkové emisie skleníkových plynov	
Celkové emisie skleníkových plynov (location based)	3 509 885,40
Celkové emisie skleníkových plynov (market based)	3 509 166,73

Financované emisie skleníkových plynov z investičného portfólia VÚB skupina monitoruje a reportuje aj v rozdelení podľa krajín, použitím nasledovných metrik.

Rozdelenie emisií skleníkových plynov (GHG) z investícií podľa krajín	Metrická tona ekvivalentu CO ₂ (tCO ₂ eq)	
	Slovensko	Ďalšie krajiny
	2 144 747,34	1 360 198,09

Emisie skleníkových plynov sú vykazované v súlade so štandardom GHG Protocol Corporate Standard (GHG Protocol). Emisné faktory sú používané centrálné v rámci celej ISP skupiny vrátane VÚB skupiny. Na charakterizovanie vplyvov sa použili regionálne dáta, kde to bolo možné, alebo priemerné európske/globálne scenáre. Pre spotrebu elektrickej energie sa použil „reziduálny mix“ krajiny. Použité boli emisné faktory Ecoinvent 3.5 a aplikované faktory ekvivalencie IPCC 2013.

Metodiky na zber a výpočet údajov vo významných kategóriách GHG emisií sú uvedené nižšie:

Rozsah 1 – Priame emisie skleníkových plynov zahŕňajú emisie zo zdrojov vlastnených alebo kontrolovaných

skupinou:

- Zemný plyn používaný na nezávislé vykurovanie. Výpočet je založený na údajoch o spotrebe z odpočtov meračov a emisných faktoroch UNFCCC (Rámcový dohovor Organizácie Spojených národov o zmene klímy);
- Palivo použité pre vozový park vrátane nafty používanej v záložných elektrických dieselových generátoroch. Výpočet je založený na GPS monitorovaní prejdenej vzdialenosti a faktúrach za palivo spotrebované každým jednotlivým vozidlom (pre naftové, benzínové alebo benzín-hybridné vozidlá), na zákonných testoch infraštruktúry a servisných protokoloch núdzových generátorov. Emisné faktory pochádzajú z ISPRA (Istituto Superiore per la Protezione e la Ricerca Ambientale);
- Úniky F-plynov (fluórovaných plynov používaných ako chladivá). Výpočet je založený na servisných protokoloch z údržby príslušných zariadení a emisných faktoroch IPCC (Medzivládny panel o zmene klímy). Hodnota únikov v roku 2024 bola nulová.

Rozsah 2 – Nepriame emisie vyplývajú z nakúpenej a spotrebovanej energie vyrobenej mimo prevádzok skupiny:

- Elektrina – Výpočet je založený na elektrine na báze fosílnych palív zakúpenej od dodávateľa, zdokumentovanej faktúrami a odpočtami meračov a emisných faktorov pomocou dvoch prístupov:
 - o Trhový (market based) prístup. Použitý emisný faktor je faktor „2023 residual mix“ pre Slovensko, vypočítaný materskou spoločnosťou;
 - o Prístup na základe polohy (location based). Použitý emisný faktor je „2023 national mix“ pre Slovensko, získaný od Medzinárodnej energetickej agentúry.
- Tepelná energia – diaľkové vykurovanie fosílnymi palivami pre systém ústredného kúrenia. Výpočet je založený na údajoch o spotrebe zemného plynu získaných od časti prenajímateľov. V prípade zostávajúcich prenajatých priestorov, v ktorých nie sú k dispozícii údaje o spotrebe, sa použila priemerná hodnota spotreby na meter štvorcový. Emisný faktor bol použitý z UNFCCC (Rámcový dohovor Organizácie Spojených národov o zmene klímy).

Rozsah 3 – kategória 1. Získavanie tovarov a služieb sa týka:

- papiera používaného v kancelárskych aktivitách. Zohľadnené procesy zahŕňajú tie od výroby až po dodanie do Skupiny. Emisie z výroby predstavujú priemerný scenár pre daný sektor, získaný na základe konverzných faktorov britskej vlády na komunikáciu emisii skleníkových plynov. Pre všetky procesy v rámci systémových hraníc boli emisné faktory získané z Ecoinvent 3.5. Aplikované boli faktory ekvivalencie IPCC 2013;
- využívanie služieb dátových centier v cloude. Zohľadnené sú ročné emisie podľa rozsahov 1, 2, 3 vykázané dodávateľmi, týkajúce sa služieb ponúkaných Skupine.

Rozsah 3 – kategória 2. Pokiaľ ide o inštrumentálne zariadenia, najrelevantnejšie počítačové a elektronické vybavenie zakúpené Skupinou počas referenčného roka sú: PC a laptopy, monitory, tlačiarne, smartfóny, tablety, bankomaty a pod.

Rozsah 3 – kategória 3. V ukazovateli energetického vektora, týkajúceho sa spotreby energie skupiny sú zahrnuté emisie spojené s dodávateľským reťazcom palív, výstavbou a prevádzkovaním infraštruktúry, stratami pri distribúcii a prenosi.

Na charakterizovanie vplyvov sa podľa možnosti použili regionálne dáta spolu s priemernými európskymi alebo globálnymi scenármi. Pokiaľ ide o spotrebu elektrickej energie, použil sa „reziduálny mix“ špecifický pre jednotlivé krajiny. Použité boli emisné faktory Ecoinvent 3.5 a aplikované faktory ekvivalencie IPCC 2013.

Rozsah 3 – kategória 4. Pokiaľ ide o dopravu a distribúciu na úrovni dodávateľského reťazca, zohľadnené sú emisie vznikajúce pri doprave hotovosti na doplnenie bankomatov vykonávané tretími stranami v mene skupiny.

Na modelovanie systému sa predpokladala doprava dodávkami. Emisie zahŕňajú všetky fázy životného cyklu: dodávateľský reťazec palív, emisie z spaľovania a výroba vozidiel. Použité boli emisné faktory z Ecoinvent 3.5.

Rozsah 3 – kategória 5. Emisie spojené s odpadmi zahŕňajú nakladanie so zvláštnymi odpadmi tvorenými pri činnosti skupiny. Vyhodnotené fázy zahŕňajú prepravu odpadu do spracovateľských zariadení, ako aj spracovanie na konci životného cyklu. Pre zvyšné toky odpadu poslané na skládky, spaľovanie alebo iné procesy spracovania, boli použité emisné faktory z Ecoinvent 3.5. Aplikované boli faktory ekvivalencie IPCC 2013.

Rozsah 3 – kategória 6. Emisie spojené s pracovnými cestami sú vylúčené z významného toku emisií.

Rozsah 3 – kategória 7. Emisie vznikajúce z dochádzania zamestnancov z domu do práce nie sú vypočítavané a sú vylúčené.

Rozsah 3 – kategória 8. Emisie spojené s prenajatými majetkami v hornom dodávateľskom reťazci sú vylúčené z významného toku emisií.

Rozsah 3 – kategória 10. Spracovanie predaných produktov je vylúčené z významného toku emisií.

Rozsah 3 – kategória 11. Pokiaľ ide o využívanie bankových/finančných služieb/produktov využívaných zákazníkmi, boli zohľadnené najrelevantnejšie transakcie, rozlíšené podľa použitého kanála (internet banking/mobilné bankovníctvo) a typu (platba/prevod). Na vyhodnotenie boli zohľadnené nasledujúce informácie: priemerný čas a priemerná spotreba elektrickej energie pre každú operáciu, rozdelené podľa typu zariadenia. Prevádzkový čas bol odhadnutý, zatiaľ čo priemerná spotreba elektrickej energie pre mobilné zariadenia a PC bola odvodená z priemyselných štúdií. Emisné faktory pre spotrebu elektrickej energie sú rovnaké ako tie použité na výpočet Rozsahu 2.

Rozsah 3 – kategória 12 (Spracovanie na konci životného cyklu predaných produktov) je vylúčená z významného toku emisií.

Rozsah 3 – kategória 13. VÚB skupina vlastní majetky prenajaté tretím stranám (nehnuteľnosti klasifikované ako IAS 40). IAS 40 zahŕňa vlastnené nehnuteľnosti prenajaté tretím stranám, čo nie je charakteristickou činnosťou skupiny. Pre ich účtovanie boli použité špecifické údaje o spotrebe, ak boli k dispozícii, aplikovaním relevantných emisných koeficientov, a v iných prípadoch aplikovaním intenzitných faktorov (Rozsah 1 + 2 CO₂e/m² podľa umiestnenia) pre budovy pod prevádzkovou kontrolou skupiny a aplikovaných na tie prenajaté tretím stranám, pričom sa predpokladá, že tieto aktíva majú podobné jednotkové emisie ako tie pod prevádzkovou kontrolou. Výsledkom sú aktíva držané ako investície.

Rozsah 3 – kategória 14. Táto kategória je vylúčená, pretože VÚB skupina neprevádzkuje franšízy.

Rozsah 3 – kategória 15. Bližšie informácie sú v samostatnej kapitole nižšie Financované emisie.

Celkové percento emisií skleníkových plynov Rozsahu 3 vypočítané na základe primárnych údajov, získaných od dodávateľov alebo iných partnerov v hodnotovom reťazci je 8,9 % pre všetky významné vykázané kategórie.

Vo finančnom roku 2024 v súvislosti s GHG emisiami v rámci Rozsahu 2 skupina nakúpila 32,55% elektriny z obnoviteľných zdrojov pomocou metód iných ako zmluvné nástroje.

Financované emisie

Nevykazujú sa žiadne významné zmeny týkajúce sa účinkov udalostí a významných zmien okolností (ovplyvňujúcich emisie skleníkových plynov), ktoré sa vyskytli medzi referenčným dátumom tohto dokumentu a referenčnými dátumami subjektov zahrnutých v hodnotovom reťazci skupiny.

Hranice vykazovania financovaných emisií sú obmedzené iba na VÚB banku a jej portfólio.

V rámci Rozsahu 3, kategórie 15, je odhad financovaných emisií založený na štandarde PCAF. Metodika pre jednotlivé výpočty spolu s výnimkami, ako je nedostupnosť dát, sú opísané nižšie v rámci metodiky pre konkrétne portfóliá. Výpočet financovaných emisií je založený na údajoch o činnosti VÚB banky k dátumu prípravy ročnej správy, ktorá obsahuje informácie o udržateľnosti, t. j. k 31. decembru 2024. Skupina analyzovala možnosti zverejňovania uhlíkovej stopy pre spravované aktíva podľa ESRS E1.44 a 51, normy GHG a metodiky PCAF a zatiaľ túto časť uhlíkovej stopy nezverejnila.

1. Hypotekárne úvery

Podľa štandardu PCAF táto trieda aktív zahŕňa úvery v súvahe na konkrétne spotrebiteľské účely – konkrétne na kúpu a refinancovanie rezidenčných nehnuteľností vrátane rodinných domov a malých viacgeneračných obytných jednotiek. V rámci portfólia VÚB banky boli zohľadnené úvery domácnostiam zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami, keďže tvoria významnú časť celkových aktív a financovaných emisií.

2. Štátne dlhopisy

Na základe Ukazovateľov svetového rozvoja (World development indicators), boli použité údaje o HDP a emisiách CO₂ krajiny, kde sú pridelené štátne dlhopisy, a účtovnej ceny investície v bankovej knihe VÚB banky.

Konečná hodnota financovaných emisií pre túto triedu aktív sa vypočíta ako súčin faktora priradenia, vyjadreného ako pomer účtovnej hodnoty cenného papiera k HDP krajiny v parite kúpnej sily (PPP), a celkových emisií krajiny.

Tento prístup umožňuje odhadnúť financované emisie spojené s cennými papiermi na základe ich proporcionálnej ekonomickej stopy v každej krajine.

3. Expozícia voči nefinančným korporáciám

Expozícia z úverov a pôžičiek, dlhových cenných papierov a akcií nefinančných korporácií v rámci bankovej knihy VÚB Skupiny bola zahrnutá. Odhad emisií je založený na informáciách o protistranách a informáciách o priemernej intenzite emisií podľa sektora, v súlade s metodikou vyvinutou Partnerstvom pre účtovanie uhlíkových emisií vo financiách (PCAF). Zverejňuje sa tiež podiel emisných údajov pochádzajúcich zo správy konkrétnych spoločností.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje financované emisie (v tCO₂e) vyjadrené ako Rozsah 3, Kategória 15:

tCO₂e

Investície banky rozdelené podľa tried aktív podľa PCAF			
PCAF trieda aktív	Portfólio banky	Množstvo GHG (v tCO ₂ e)	% GHG Rozsah 3 vypočítané pomocou primárnych údajov
Hypotéky	Hypotekárne úvery	149 271,55	
Štátny dlh	Štátne dlhopisy	300 041,87	
Podnikové úvery, Akcie obchodované na burze a podnikové dlhopisy	Nefinančné korporácie (NFC)	3 055 632,01	10,2%

Intenzita emisií skleníkových plynov

Nasledujúca tabuľka poskytuje čisté príjmy, ktoré sa používajú na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov, pričom tieto príjmy sú zosúladené s hodnotou v súvahe. Pri výpočte intenzity emisií skleníkových plynov bola použitá nasledujúca formula: celkové emisie skleníkových plynov (tCO₂e) / čisté príjmy.

Metrické tony ekvivalentu CO₂ na milión EUR (tCO₂e)/€ milión)

2024

Intenzita emisií skleníkových plynov (podľa metódy založenej na lokalite) na čisté príjmy	2 767,58
Intenzita emisií skleníkových plynov (podľa metódy založenej na trhu) na čisté príjmy	2 767,01

Čisté príjmy na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov predstavujú 1 268 milióna eur a definícia čistých príjmov na výpočet intenzity emisií skleníkových plynov bola zvolená v súlade s definíciou smernice o ročných účtoch a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií. Konkrétne sa zohľadnili nasledujúce položky výkazu ziskov a strát: Úrokové príjmy, Príjmy z poplatkov a provízií, Príjmy z dividend, Čistý obchodný príjem (len pozitívne zložky), Iný prevádzkový príjem a Podiel na zisku alebo strate z investícií v spoločných podnikoch a pridružených spoločnostiach účtovaných podľa metódy vlastného imania (len pozitívne zložky).

Interné oceňovanie uhlíka

Interné oceňovanie uhlíka je nástroj, prostredníctvom ktorého spoločnosť stanovuje peňažnú hodnotu emisií skleníkových plynov a integruje ju (v podstate ide o stanovenie ceny) do investičných rozhodnutí a podnikateľských operácií. Konkrétne prijatie systému interného oceňovania uhlíka využíva tržové mechanizmy a prenáša náklady na emisie skleníkových plynov na emitenta, pričom priraduje cenu emisiám oxidu uhličitého.

Aj keď VÚB skupina v súčasnosti nevyužíva systém interného oceňovania uhlíka, ako súčasť skupiny Intesa Sanpaolo prispieva do tohto systému v rámci celej skupiny.

ESRS E2 – Znečisťovanie

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so znečisťovaním

Ako je uvedené v kapitole ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. hodnotenie relevantnosti jednotlivých otázok udržateľnosti z dvoch pohľadov:

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von (vplyv spoločnosti na svoje okolie) zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream aj downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva prístup zvonku-dnu (vplyv okolia na spoločnosť) a posudzuje faktory udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, ekonomický výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v ESRS E2 – Znečisťovanie sú identifikované s prihliadnutím na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo najmä na základe kontextu, v ktorom VÚB skupina definuje a implementuje svoje aktivity a obchodné vzťahy v oblasti znečisťovania (napríklad Environmentálna a energetická politika, Pravidlá riadenia environmentálnych, sociálnych rizík a rizík správy (ESG) VÚB skupiny) a ochranných opatrení zavedených na minimalizáciu negatívnych vplyvov spojených s problematikou znečisťovania vo vzťahu k jej vlastnej činnosti a upstreamovému a downstreamovému hodnotovému reťazcu, ako aj na posúdenie rizík súvisiacich s aspektmi znečisťovania, ktorým môže byť VÚB skupina vystavená. Na účely analýzy dvojitej významnosti sa uskutočnili konzultácie s odborníkmi v oblasti životného prostredia.

Na účely významnosti vplyvu sa hodnotenie identifikovaných vplyvov vykonalo prostredníctvom rozhovorov s vnútornými štruktúrami a externými zainteresovanými stranami, ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-quantitatívnej analýzy vykonanej na základe kritérií požadovaných referenčnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť), najmä s odkazom na:

- vlastná činnosť: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo na základe kvalitatívnych faktorov spojených okrem iného s prijatím vnútorných politík a podporou iniciatív zameraných na zabezpečenie dosiahnutia cieľov zníženia znečisťovania;
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy dotazníka ESG, ktorý VÚB skupina predložila dodávateľom a ich spätnej väzby, ktorú v tejto veci poskytli;
- downstreamový hodnotový reťazec: bola vykonaná analýza nepriamych vplyvov prenesených prostredníctvom investícií v portfóliách VÚB skupiny, aby sa zohľadnila expozícia VÚB skupiny voči protistranám patriacim do sektorov, ktoré majú vplyv z hľadiska znečisťovania. Okrem toho sa zohľadnila definícia investícií, kritériá financovania a stratégie hodnotenia protistrán.

Významné vplyvy boli identifikované v prípade znečisťovania pôdy (napr. používanie pesticídov a intenzívnych poľnohospodárskych techník spoločnosťami v poľnohospodárskom sektore) a mikroplastov (napr. výhradné používanie plastových materiálov s použitím biologicky rozložiteľných materiálov v ich výrobnom reťazci), a to z dôvodu expozícií v rámci portfólia VÚB skupiny voči protistranám patriacim do sektorov, ktoré môžu mať negatívny vplyv na referenčnú tému.

Na účely stanovenia finančnej významnosti bola relevantnosť rizík a príležitostí hodnotená prostredníctvom duálneho prístupu, kvantitatívneho a kvalitatívneho, aplikovaného na identifikované perimetre prostredníctvom týchto analýz:

- vlastná činnosť: posúdenie hlavných činností VÚB skupiny, jej charakteristík a rozsahu vrátane rozhovorov s príslušnými oddeleniami;
- upstreamový hodnotový reťazec: primárne sa posudzovalo reputačné riziko, ktorému je VÚB skupina potenciálne vystavená, v prípade, že využíva dodávateľov, ktorí prijímajú menej štruktúrované kontroly týkajúce sa znečisťovania. To zahŕňa napríklad udalosti súvisiace so znečisťovaním a používaním znečisťujúcich látok, absencia opatrení súvisiacich so znižovaním znečisťovania;
- downstreamový hodnotový reťazec: úverové riziko a trhové riziko súvisiace so znečisťovaním sa hodnotili spolu s rizikom poškodenia reputácie. Je však potrebné poznamenať, že posúdenie významnosti vykonané vo vzťahu k financovanému portfóliu je založené na v súčasnosti dostupných modeloch a metrikách. Tieto sa stále vyvíjajú, a to z hľadiska metodológie a štandardizácie, ako aj faktorov v strednodobom/dlhodobom časovom horizonte. Rozvoj referenčných metodických noriem a dostupnosť čoraz podrobnejších a spoľahlivejších údajov umožní spresniť analýzu významnosti a zaviesť ďalšie špecifické monitorovacie opatrenia.

V dôsledku vykonanej analýzy rizík sa strategické riziko s odkazom na downstreamový hodnotový reťazec ukázalo ako významné. Konkrétne je relevantnosť spojená s potenciálnou stratou klientov v dôsledku neschopnosti ponúknuť produkty prispôbené potrebám zmluvných strán (napr. financovanie nákupu a inštalácie nízkoemisných technológií). Neboli identifikované žiadne významné riziká súvisiace s problematikou znečisťovania vo vlastných prevádzkach a upstreamovom hodnotovom reťazci.

Dvojité posúdenie významnosti neodhalilo zmapované príležitosti ako relevantné, keďže neboli identifikované žiadne špecifické alebo významné príležitosti na riadenie a znižovanie prvkov súvisiacich so znečisťovaním s osobitným zreteľom na protistrany klientov. Okrem toho sa vzhľadom na špecifický charakter činnosti VÚB skupiny nepovažovali za významné žiadne iniciatívy týkajúce sa vlastnej činnosti skupiny VÚB.

Politiky, ciele a opatrenia (úroveň portfólia)

Politiky súvisiace so znečisťovaním

VÚB skupina si uvedomuje vplyvy a riziká vyplývajúce zo znečisťovania, výhody, ktoré možno získať prostredníctvom ochrany a obnovy prírody, ako aj kľúčovú úlohu, ktorú v tejto oblasti môžu zohrávať finančné inštitúcie.

V súlade so zásadami Etického kódexu a v súlade so skupinou Intesa Sanpaolo VÚB skupina dodržiava dôležité medzinárodné iniciatívy, akými sú Globálny pakt OSN a Zásady zodpovedného bankovníctva (PRB) a všetky hlavné iniciatívy Organizácie Spojených národov v oblasti udržateľnosti týkajúce sa finančného sektora, ktoré sú súčasťou dosahovania Cieľov trvalo udržateľného rozvoja OSN.

Na zdôraznenie svojho záväzku VÚB skupina v rámci implementácie Skupinových usmernení pre riadenie environmentálnych, sociálnych a riadiacich (ESG) rizík prijala dokument Pravidlá o biodiverzite a prírode (ďalej len Pravidlá), pričom jeho implementácia je plánovaná na rok 2025. Pravidlá o biodiverzite a prírode budú slúžiť ako smernica pre činnosti v tejto oblasti vrátane poskytovania udržateľného úverovania klientom na projekty znižujúce znečisťovanie.

Pravidlá, ktoré platia pre celú ISP skupinu a VÚB skupinu, identifikujú zoznam ekonomických aktivít považovaných za citlivé s možným negatívnym vplyvom na biodiverzitu aj znečisťovanie. Medzi tieto činnosti patrí okrem iného ťažobný priemysel a ťažba zdrojov, ktorá sa považuje za potenciálnu príčinu znečisťovania pôdy a vody a sektor dopravy, ktorý znečisťuje emisie z vozidiel (okrem CO₂ napríklad oxidy dusíka, jemné častice). Pravidlá zakazujú financovanie zmluvných strán a projektov, ktoré vykonávajú/súvisia s takýmito činnosťami a ktoré sa nachádzajú v obzvlášť kritických oblastiach, ako sú chránené oblasti a krajiny, ktoré neratifikovali najdôležitejšie dohody a protokoly na túto tému vrátane Montrealského protokolu o ochrane stratosférickej ozónovej vrstvy.

Tieto pravidlá sú integrované do všeobecného rámca riadenia ESG rizík VÚB skupiny, rizikového apetítu a strategických smerníc v tejto oblasti. V tejto súvislosti, po pravidelných aktualizáciách vykonávaných na úrovni materskej spoločnosti, sú zástupca generálneho riaditeľa a riaditeľ úseku Riadenia rizík (CRO) zodpovední za včasnú transpozíciu aktualizácií pravidiel, aby sa zabezpečil súlad s príslušnými vnútroštátnymi a medzinárodnými predpismi, normami a osvedčenými postupmi.

Jednou z hlavných hnacích síl zmierňovania ESG rizík je zosúladenie nových finančných aktivít s udržateľnými princípmi, a tým postupné znižovanie rizík zahrnutých v portfóliu. Smernice a pravidlá tak pomáhajú riešiť identifikované materiálne negatívne vplyvy súvisiace so znečisťovaním pôdy a znečisťovaním z uvoľňovania mikroplastov. Spolu s aktuálnou obchodnou stratégiou tieto pravidlá nabádajú banku k aktívnemu vyhľadávaniu, vývoju a propagácii produktov a služieb na financovanie nákupu a inštalácie technológií s nízkym znečisťovaním alebo iných potrieb klientov súvisiacich so znižovaním znečisťovania.

Spomenuté smernice a pravidlá celkovo podčiarkujú záväzok VÚB skupiny znižovať znečisťovanie a podporovať udržateľné postupy v rámci vlastných činností a dodávateľského reťazca. Vychádzajú z Deklarácie finančných inštitúcií UNEP a Globálneho paktu OSN a načrtávajú aj úlohy a zodpovednosti orgánov spoločnosti a vnútorných funkcií zapojených do dohľadu nad environmentálnou a energetickou politikou. Hlavnú zodpovednosť za implementáciu má predstavenstvo a menovaný ESG manažér. Dokumenty zdôrazňujú dôležitosť neustáleho hodnotenia a zohľadňovania vplyvu spoločnosti na životné prostredie pri tvorbe politik, produktov a služieb. Zdôrazňuje tiež záväzok k transparentnému zverejňovaniu informácií a neustálemu zlepšovaniu interných procesov na podporu zodpovedných obchodných praktík na všetkých úrovniach.

Napokon, VÚB skupina uznáva potrebu zapojiť všetky zainteresované strany s cieľom podporiť rozvoj kultúry zameranej na znižovanie znečisťovania a ochranu prírody. Na tento účel VÚB banka aj Nadácia VÚB prispievajú k vytváraniu príležitostí na diskusiu, ktorá podporuje kultúru zmien s ohľadom na udržateľnosť prostredníctvom iniciatív angažovanosti, partnerstiev, školení, výskumných projektov, účasti v pracovných skupinách a iniciatív na zvyšovanie povedomia.

Vzhľadom na činnosť a typ podnikania VÚB skupiny neboli zavedené žiadne osobitné politiky, ktoré by riešili (predchádzanie) incidentom a mimoriadnym situáciám, kontrolu a obmedzenie osôb a prostredia v prípade ich vzniku.

Zámery súvisiace so znečisťovaním

V súvislosti s environmentálnymi rizikami vrátane znečisťovania je cieľom VÚB skupiny implementovať ich monitorovanie prostredníctvom ich integrácie do rámca riadenia rizík a súvisiacich rozhodovacích procesov. Pravidlá o biodiverzite a prírode poskytujú základ pre konkrétne opatrenia so zameraním aj na otázky súvisiace so znečisťovaním.

Banka plánuje v nasledujúcich rokoch ďalej zlepšovať zber špecifických údajov o svojich klientoch a transakciách týkajúcich sa znečisťovania, najmä pôdy a znečisťovanie mikroplastmi, a implementovať procesy vyhodnocovania týchto údajov na úrovni transakcií so zameraním konkrétne na transakcie s klientmi z malých a zo stredných podnikov a korporátnych klientov z odvetví, o ktorých sa zistilo, že najviac prispievajú k znečisťovaniu.

Okrem toho, ako je uvedené nižšie, VÚB skupina implementuje sériu iniciatív a opatrení na podporu znižovania znečisťovania, aj keď konkrétne kvantitatívne zámery neboli definované.

Opatrenia súvisiace so znečisťovaním

Vzhľadom na nedostatok verejných a overiteľných kvantitatívnych informácií na meranie predmetného rizika, ktoré sú potrebné na definovanie cielených opatrení, VÚB skupina napriek tomu začala s niektorými aktivitami a iniciatívami na podporu a monitorovanie problematiky ESG s konkrétnymi odkazmi na problematiku životného prostredia, ktorá zahŕňa (s priamym alebo nepriamym vplyvom) aj otázky súvisiace so znečisťovaním cez financované portfólio. Tieto aktivity a iniciatívy zahŕňajú projekty, ktoré sú financované prostredníctvom produktu S-Loan.

V tejto súvislosti už banka spolu s materskou spoločnosťou Intesa Sanpaolo prijala vlastný ESG model bodovania, ktorý sa používa na hodnotenie ESG profilu klientskych spoločností, aj so zreteľom na komponenty súvisiace so znečisťovaním. Skóre ESG pokrýva väčšinu protistrán malých a stredných podnikov a korporátnych spoločností a súvisiace expozície (t. j. úvery).

V tejto súvislosti sa berú do úvahy informácie z externých zdrojov týkajúce sa existencie environmentálnych certifikácií. Najmä pre protistrany zahrnuté do rozsahu hodnotenia hlavných medzinárodných poskytovateľov informácií sa berú do úvahy otázky odpadu a znečisťovania.

VÚB skupina spolupracuje so zainteresovanými stranami, najmä mimovládnyimi organizáciami, na presadzovaní osvojenia princípov obehového hospodárstva, ktoré sa zameriavajú na recykláciu a opätovné použitie materiálov minimalizujúcich znečisťovanie vznikajúce z odpadu a používanie techník ekologického poľnohospodárstva, zníženie závislosti od pesticídov a podporu striedania plodín a metód ochrany pôdy. Banka podporuje vytváranie sietí a zdieľanie osvedčených postupov medzi svojimi klientmi z radov malých a stredných podnikov a korporátnych klientov a ďalšími zainteresovanými stranami. V tomto kontexte skupina Intesa Sanpaolo podpísala Vyhlásenie lídrov finančného sektora o obmedzení znečisťovania plastmi s cieľom ukončiť znečisťovanie plastovým odpadom, pričom uznáva úlohu finančného sektora pri riadení súvisiacich významných rizík a podpore ekologickej transformácie.

ESRS E3 – Vodné a morské zdroje

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s vodnými a morskými zdrojmi

Ako je uvedené v kapitole ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. hodnotenie relevantnosti jednotlivých otázok udržateľnosti z dvoch pohľadov:

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von (vplyv spoločnosti na svoje okolie) zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream aj downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva prístup zvonku-dnu (vplyv okolia na spoločnosť) a posudzuje faktory udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, ekonomický výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v ESRS E3 – Vodné a morské zdroje sú identifikované s prihliadnutím na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo najmä na základe kontextu, v ktorom VÚB skupina definuje a implementuje svoje obchodné aktivity a vzťahy v tejto oblasti (napríklad Environmentálna a energetická politika, Pravidlá riadenia environmentálnych, sociálnych rizík a rizík správy (ESG)) a kontroly implementované VÚB skupinou. VÚB skupina analyzovala vedecké a odborné štúdie, správy a publikácie s cieľom zhodnotiť status quo, najmä publikácie Ministerstva životného prostredia SR, enviroportal.sk, programu EÚ Copernicus, Slovenského hydrometeorologického ústavu a ďalších, okrem hodnotenia rizík súvisiacich s aspektmi vodného hospodárstva a jeho využívania, ktorým by mohla byť VÚB skupina vystavená. Na účely posúdenia dvojitej významnosti sa uskutočnili konzultácie s odborníkmi na otázky životného prostredia.

Na účely významnosti vplyvu sa hodnotenie identifikovaných vplyvov vykonalo prostredníctvom rozhovorov s príslušnými vnútornými štruktúrami, ako aj prostredníctvom kvalitatívno-quantitatívnej analýzy vykonanej na základe kritérií požadovaných referenčnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť). Najmä s odkazom na:

- vlastná činnosť: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo na základe kvalitatívnych informácií, ako je definovanie vnútorných politík, podnikových stratégií a iniciatív zameraných na zodpovedné využívanie vody;
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy dotazníka ESG, ktorý VÚB skupina predložila dodávateľom a súvisiacej spätnej väzby, ktorú v tejto veci poskytli;
- downstreamový hodnotový reťazec: bola vykonaná analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií v portfóliách VÚB skupiny, aby sa zohľadnila expozícia skupiny voči protistranám/spoločnostiam patriacim do sektorov, o ktorých sa predpokladá, že majú vplyv z hľadiska vodných a morských zdrojov. Okrem toho sa zohľadnila definícia investícií, kritériá financovania a stratégie hodnotenia protistrán.

Na účely stanovenia finančnej významnosti bola relevantnosť rizík a príležitostí hodnotená prostredníctvom duálneho prístupu, kvantitatívneho a kvalitatívneho, aplikovaného na identifikované perimetre prostredníctvom týchto analýz:

- vlastná činnosť: posúdenie aktivít spojených s hlavnou činnosťou VÚB skupiny, jej atribútov a rozsahu a podrobné rozhovory s príslušnými štruktúrami;
- upstreamový hodnotový reťazec: posúdilo sa riziko poškodenia reputácie, ktorému je Skupina potenciálne vystavená, najmä v prípade, že využíva dodávateľov, ktorí prijímajú menej štruktúrované kontroly týkajúce sa vodných a morských zdrojov;
- downstreamový hodnotový reťazec: posudzovalo sa úverové riziko a trhové riziko spojené s referenčnou témou. To by tiež mohlo určiť prvky rizika z hľadiska reputácie.

V súvislosti s posúdením finančnej významnosti príležitostí sa analýzy zamerali na downstreamový hodnotový reťazec s ohľadom na typ podnikania VÚB skupiny a osobitosť finančných aktivít. Najmä pri hodnotení príležitostí komerčného rozvoja sa posudzovala možná prítomnosť cieľov a výkonnostných ukazovateľov stratégie a rozpočtu VÚB, ktoré možno pripísať skúmaným otázkam udržateľnosti.

VÚB skupina pôsobí takmer výlučne na území Slovenska, ktoré je vnútrozemským štátom. Preto je relevantnosť štandardu E3 Vodné a morské zdroje pre VÚB skupinu obmedzená len na sladkovodné témy. Akýkoľvek vplyvom a rizikám sa predchádza tým, že všetky areály Skupiny sú napojené na mestský vodovod a kanalizáciu a fungujú v súlade s príslušnou legislatívou. Vzhľadom na špecifickosť hlavnej činnosti VÚB skupiny a na základe hĺbkových štúdií s príslušnými štruktúrami neboli identifikované žiadne významné vplyvy. Pokiaľ ide o upstreamový

a downstreamový hodnotový reťazec, koncentrácia expozícií a dodávateľov, ktorí môžu predstavovať kritické problémy v súvislosti s predmetnými témami, nie je významná.

Skupina je aktívna v obchodoch zameraných na financovanie klientov so špecifickým cieľom zlepšiť riadenie a efektívnosť využívania vodných zdrojov, ale tieto iniciatívy sú v súčasnosti okrajovo relevantné vzhľadom na celkové podnikanie, a preto nie sú významné na účely konkrétného zverejnenia v tomto dokumente.

ESRS E4 – Biodiverzita a ekosystémy

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami

Ako je uvedené v kapitole ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. hodnotenie relevantnosti jednotlivých otázok udržateľnosti z dvoch pohľadov:

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von (vplyv spoločnosti na svoje okolie) zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream aj downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva prístup zvonku-dnu (vplyv okolia na spoločnosť) a posudzuje faktory udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, ekonomický výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v ESRS E4 – Biodiverzita a ekosystémy sú identifikované s prihliadnutím na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo najmä na základe kontextu, v ktorom VÚB skupina definuje a realizuje svoje obchodné aktivity a vzťahy, na základe opatrení zavedených VÚB skupinou na podporu a ochranu biodiverzity a ekosystémov, a to aj prostredníctvom špecializovaných iniciatív a projektov, ako aj na základe hodnotenia rizík súvisiacich s aspektmi biodiverzity, ktorým môže byť skupina vystavená.

Vykonal sa špecifické analýzy s cieľom posúdiť závislosti a vplyvy VÚB skupiny z hľadiska biodiverzity, ekosystémov a súvisiacich služieb. Na účely významnosti vplyvov sa posúdenie zistených vplyvov vykonalo prostredníctvom rozhovorov s príslušnými vnútornými štruktúrami a s odbornými zainteresovanými stranami vrátane odborníkov na otázky životného prostredia, ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-quantitatívnej analýzy vykonanej na základe kritérií požadovaných referenčnými právnymi predpismi (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť). Najmä s odkazom na:

- vlastná činnosť: hodnotenie vplyvov bolo vykonané na základe kvalitatívnych faktorov, akými sú interné politiky VÚB skupiny a podnikové stratégie týkajúce sa tejto oblasti (napr. boj proti klimatickým zmenám, nadmerné využívanie pôdy a pod.);
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy dotazníka ESG, ktorý VÚB skupina predložila dodávateľom a súvisiacej spätnej väzby, ktorú v tejto veci poskytli;
- downstreamový hodnotový reťazec: bola vykonaná analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií v portfóliách VÚB skupiny, aby sa zohľadnila expozícia VÚB skupiny voči protistranám patriacim do sektorov, o ktorých sa predpokladá, že majú vplyv na biodiverzitu, na stav druhov, ako aj na rozšírenie a stav ekosystémov. Okrem toho sa zohľadnila definícia investícií, kritériá financovania a stratégie hodnotenia protistrán.

Keďže všetky priestory VÚB skupiny sa nachádzajú v mestských, už zastavaných plochách a prevádzka VÚB skupiny má administratívny charakter, má veľmi obmedzený priamy vplyv na existujúcu biodiverzitu. Podobne závislosť prevádzkového perimetra VÚB od ekosystémových služieb nepresahuje všeobecnú celkovú závislosť od prírodných zdrojov a životného prostredia. Preto neboli zistené žiadne materiálne vplyvy.

VÚB skupina však v roku 2025 skvalitňuje prevádzkové pravidlá a postupy pri prevádzke budov, renováciách, rekonštrukciách alebo novostavbách, pričom uplatňuje záruky a najlepšie postupy na ochranu a zlepšovanie biodiverzity a ekosystémov v mestských oblastiach s cieľom dosiahnuť pozitívny vplyv.

Na účely stanovenia finančnej významnosti bola relevantnosť rizík a príležitostí hodnotená pomocou duálneho prístupu, kvantitatívneho a kvalitatívneho, aplikovaného na identifikované perimetre.

Pokiaľ ide o riziká, vykonali sa analýzy:

- vlastná činnosť: vzhľadom na špecifiká hlavnej činnosti VÚB skupiny a skutočnosť, že jej pobočky sa nenachádzajú v chránených oblastiach ani v lokalitách s vysokou biodiverzitou, a na základe dôkladných analýz vykonaných príslušnými odbornými útvarmi;
- upstreamového hodnotového reťazca: posúdenie rizika poškodenia reputácie, ktorému je skupina potenciálne vystavená, využívaním dodávateľov, ktorí prijímajú menej štruktúrované záruky s ohľadom na biodiverzitu a ekosystémy (napríklad prijatie postupov na zmiernenie rizika znečisťovania životného prostredia s vplyvom na biodiverzitu alebo definovanie environmentálnej politiky);
- downstreamového hodnotového reťazca: úverového rizika a trhového rizika, ktoré môže vzniknúť z ohrozenia

biodiverzity a rovnováhy referenčných ekosystémov. Tieto by tiež mohli určiť prvky rizika z hľadiska reputácie.

Výsledky hodnotenia dospeli k záveru, že neboli identifikované žiadne riziká týkajúce sa priameho alebo nepriameho vplyvu na stratu biodiverzity, rozšírenia a podmienok ekosystémov ani v rámci jej vlastných prevádzok, ani v rámci jej upstreamového hodnotového reťazca.

Reputačné riziko, ktorému je skupina vystavená, ak sa uchýli k dodávateľom, ktorí prijímajú menej štruktúrované kontroly s ohľadom na biodiverzitu a ekosystémy, bolo posúdené a vyhodnotené ako nemateriálne.

Analýza významnosti vykonaná pre daný štandard so zameraním na riziká transformácie a fyzické riziká súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami vychádza z modelov a metrík, ktoré sa stále vyvíjajú, a to tak z hľadiska metodiky, ako aj štandardizácie. V tomto kontexte umožní vývoj referenčných metodologických štandardov a dostupnosť čoraz podrobnejších a spoľahlivejších údajov ďalšie spresnenie analýzy významnosti a zapracovanie ďalších analytických prvkov.

Po vykonaní hodnotenia dvojitej významnosti neboli vo všetkých definovaných časových horizontoch identifikované žiadne významné vplyvy, riziká ani príležitosti súvisiace s biodiverzitou a ekosystémami.

VÚB skupina nevlastní ani nemá prevádzkovú kontrolu nad žiadnymi relevantnými konkrétnymi lokalitami zdieľaných biologických zdrojov a ekosystémov, výroby alebo získavania surovín, ktoré sa nachádzajú v blízkosti oblastí citlivých na biodiverzitu, kde činnosti súvisiace s týmito lokalitami negatívne ovplyvňujú tieto oblasti alebo ktoré môžu mať negatívny alebo potenciálny negatívny vplyv na biodiverzitu a ekosystémy alebo dotknuté komunity. Aktíva VÚB skupiny sa nepovažujú za spoločné biologické zdroje alebo ekosystémy a opatrenia na zmiernenie biodiverzity nie sú relevantné.

ESRS E5 – Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

Ako je uvedené v kapitole ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. hodnotenie relevantnosti jednotlivých otázok udržateľnosti z dvoch pohľadov:

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von (vplyv spoločnosti na svoje okolie) zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream aj downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva prístup zvonku-dnu (vplyv okolia na spoločnosť) a posudzuje faktory udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, ekonomický výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v rámci ESRS E5 – Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo sú identifikované s prihliadnutím na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo na základe kontextu, v ktorom skupina definuje a realizuje svoje obchodné aktivity a vzťahy (napríklad Environmentálna a energetická politika skupiny Intesa Sanpaolo, Pravidlá riadenia environmentálnych, sociálnych rizík a rizík správy (ESG)). Ďalšími v tomto kontexte sú opatrenia zavedené VÚB skupinou s cieľom prispieť k implementácii recyklačných systémov, recyklovateľných materiálov súvisiacich s obnovou a využívaním recyklovateľných materiálov. Taktiež boli posúdené riziká súvisiace s aspektmi obehového hospodárstva, ktorým môže byť VÚB skupina vystavená.

Na podporu analýzy sa uskutočnili konzultácie s maloobchodnými spotrebiteľmi a verejnosťou prostredníctvom špecializovaného reprezentatívneho prieskumu, kde sa merala dôležitosť týchto tém (separovanie a recyklácia vlastného odpadu, znižovanie používania plastov, balenie tovaru do recyklovaných alebo recyklovateľných obalov, podpora udržateľnej lokálnej výroby, redukcia papierovej korešpondencie a dokumentácie, ponuka možnosti nákupu tovaru bez obalu a účteniek a faktúr v elektronickej forme).

Taktiež boli analyzované vedecké a odborné štúdie, správy a publikácie, najmä Správa o stave životného prostredia Slovenskej republiky v roku 2024 a enviroportal.sk.

Pre určenie významnosti vplyvov sa hodnotenie identifikovaných vplyvov uskutočnilo prostredníctvom rozhovorov s kompetentnými internými štruktúrami VÚB skupiny a s odbornými zainteresovanými stranami vrátane expertov na problematiku životného prostredia, ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-quantitatívnej analýzy, uskutočnenej na základe kritérií požadovaných referenčnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť). Najmä s odkazom na:

- vlastnú činnosť: hodnotenie vplyvov bolo vykonané na základe kvalitatívnych faktorov, ako je definovanie interných politík a firemných stratégií VÚB skupiny v tejto oblasti (napríklad recyklačné systémy a používanie recyklovateľných/bio degradovateľných materiálov);
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy špecializovaného dotazníka, ktorý VÚB skupina predložila dodávateľom, a ich následnej spätnej väzby;
- downstreamový hodnotový reťazec: bola vykonaná analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií v portfóliách skupiny, aby sa zohľadnila expozícia VÚB skupiny voči protistranám/spoločnostiam patriacim do sektorov, o ktorých sa predpokladá, že majú vplyv z hľadiska obehového hospodárstva a využívania zdrojov. Ďalej sa brala do úvahy definícia investičných a finančných kritérií a stratégií na hodnotenie protistrán.

Po vykonanej analýze sa objavili tieto výsledky významnosti vplyvov: v prípade downstreamového hodnotového reťazca boli identifikované významné pozitívne vplyvy vďaka zavádzaniu finančných/investičných stratégií a ponuky produktov, ktoré možno pripísať týmto otázkam udržateľnosti.

Neboli zistené žiadne nepriame negatívne vplyvy, ktoré možno pripísať expozíciám voči protistranám pôsobiacim v sektoroch označených za relevantné (napr. výroba plastov, elektroniky, baníctvo a ťažobný priemysel, chemický priemysel, poľnohospodárstvo, stavebníctvo a búracie práce).

Na účely stanovenia finančnej významnosti bola relevantnosť rizík a príležitostí hodnotená duálnym prístupom, kvantitatívnym a kvalitatívnym, aplikovaným na identifikované perimetre.

V prípade rizík boli vykonané tieto analýzy:

- vlastná činnosť: vzhľadom na špecifickosť hlavnej činnosti VÚB skupiny a po hĺbkových analýzach s príslušnými štruktúrami neboli identifikované žiadne riziká súvisiace s témou obehového hospodárstva a využívania zdrojov;
- upstreamový hodnotový reťazec: Reputačné riziko, ktorému je VÚB skupina potenciálne vystavená, sa posudzovalo najmä v prípade, že využíva dodávateľov, ktorí uplatňujú menej podrobné mechanizmy vzhľadom na predmetnú tému (napríklad chýbajúca definícia environmentálnej politiky);
- downstreamový hodnotový reťazec: zvažovalo sa najmä úverové riziko a trhové riziko potenciálne vyplývajúce z hrozieb pre obehové hospodárstvo a využívanie zdrojov, ktoré by tiež mohlo určiť prvky rizika z hľadiska reputácie.

Na základe vykonaných analýz boli na účely finančnej významnosti identifikované významné reputačné riziká súvisiace s odpadovým hospodárstvom vo výrobnom procese, a to pre downstreamový aj upstreamový hodnotový reťazec.

S ohľadom na finančnú významnosť príležitostí boli vykonané analýzy týkajúce sa najmä downstreamového hodnotového reťazca, pričom sa zohľadnil typ podnikania VÚB skupiny a osobitosť finančných aktivít. Uskutočnili sa analýzy a hodnotenia obchodných príležitostí z hľadiska financovania protistrán s cieľom zlepšiť ich profil obehového hospodárstva a zefektívniť výrobné procesy, ako aj potenciálne ciele a ukazovatele výkonnosti stratégie VÚB skupiny.

Na základe vykonanej analýzy finančnej významnosti neboli zistené žiadne významné príležitosti.

Politiky, opatrenia a ciele súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

Politiky súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

Politika obehového hospodárstva VÚB skupiny je v súlade so stratégiou skupiny Intesa Sanpaolo, ktorá sa zameriava na efektívnosť zdrojov, znižovanie odpadu a tvorbu hodnoty počas celého životného cyklu produktu. Cieľom je dopomôcť transformácii spoločností a regiónov na inkluzívne obehové hospodárstvo, zmierňovanie klimatických zmien, obnovu biodiverzity a zníženie znečistenia. Tento prístup optimalizuje využitie surovín, regeneruje prírodné zdroje a podporuje technologické inovácie, čím prispieva k udržateľnému, spravodlivému a odolnému ekonomickému systému. Tieto zásady pokrývajú všetky aktivity VÚB skupiny, pričom kladú dôraz na interné riadenie zdrojov a finančnú podporu obehových obchodných modelov, v súlade s globálnymi trendmi udržateľnosti a znižovaním rizík kolísania cien zdrojov.

Etický kódex VÚB skupiny integruje princípy obehového hospodárstva prostredníctvom ochrany životného prostredia, podpory rozvoja krajiny vďaka ekologickej transformácii a prijímania modelov obehového hospodárstva, ako aj zodpovedného riadenia nepriamych environmentálnych vplyvov.

Okrem toho VÚB skupina prijala nasledujúce interné politiky súvisiace s obehovým hospodárstvom v rôznych oblastiach:

- v priamom vzťahu k Európskej taxonómii: Pravidlá pre uplatňovanie Európskej taxonómie z pohľadu ukazovateľa Green Asset Ratio (GAR), schválené na úrovni skupiny Intesa Sanpaolo a vypracované v súlade s regulačnou legislatívou. Tieto pravidlá stanovujú nevyhnutné opatrenia na aplikáciu EÚ taxonómie a meranie ekonomických aktivít zosúladených so štvrtým zo šiestich environmentálnych cieľov stanovených v európskej legislatíve – „Prechod na obehové hospodárstvo“;
- pravidlá klasifikácie udržateľných úverových produktov a úverových transakcií, ktoré definujú špecifickú kategóriu v oblasti environmentálnej udržateľnosti s názvom „Ekologická efektívnosť a obehové hospodárstvo“. Táto kategória sa pridružuje na základe súladu úverovej transakcie so špecifickým rámcom piatich kritérií obehového hospodárstva, ktorý bol vypracovaný v spolupráci s nadáciou Ellen MacArthur Foundation (EMF);
- pravidlá ESG skóre, ktoré určujú spôsob, akým skupina Intesa Sanpaolo a VÚB skupina hodnotí environmentálny, sociálny a riadiaci (ESG) výkon svojich korporátnych klientov vrátane malých a stredných podnikov, ktoré sú často vylúčené z trhových ESG hodnotení. ESG skóre sa využíva v kľúčových bankových procesoch, ako sú:
 - o rámec pre apetít úverového rizika (Credit Risk Appetite Framework) – definuje ochotu banky podstupovať riziko pre rôzne kategórie klientov;
 - o rámec úverových stratégií (Credit Strategies Framework) – riadi rast úverového portfólia s cieľom vyvážiť riziko a výnos v priebehu času.

ESG skóre je komplexné hodnotenie založené na viacerých faktoroch, pričom osobitnú pozornosť venuje obehovému hospodárstvu:

- pravidlá pre operácie, ktoré upravujú hierarchiu nakladania s odpadom (prevencia, príprava na opätovné použitie, recyklácia, iné formy zhodnocovania, likvidácia), predchádzanie vzniku odpadu, jeho minimalizáciu,

separovaný zber a spôsoby likvidácie;

- pravidiel zeleného bankového obstarávania, ktoré podporujú transformáciu od ťažby primárnych surovín k využívaniu sekundárnych (recyklovaných) surovín, udržateľné získavanie zdrojov a používanie obnoviteľných materiálov. Tieto interné pravidlá pre zelené obstarávanie sú navrhnuté s cieľom dosahovať udržateľnosť a identifikovať najlepšie dostupné riešenia v oblasti dizajnu, produktov alebo služieb v závislosti od dostupnosti na trhu.

Politiky sú k dispozícii príslušným interným a externým zainteresovaným stranám prostredníctvom firemných komunikačných kanálov, najmä prostredníctvom intranetu banky a bilaterálnej komunikácie s klientmi a dodávateľmi.

VÚB skupina ako súčasť skupiny Intesa Sanpaolo integruje princípy obehového hospodárstva do svojich politík v rámci úverového procesu na základe špecifických kritérií obehového hospodárstva stanovených materskou spoločnosťou, ktoré boli definované v spolupráci s nadáciou Ellen MacArthur Foundation (v súvislosti s rámcom obehového hospodárstva). V tomto kontexte je Odbor Malé a stredné podniky VÚB banky v spolupráci s príslušnými útvarmi materskej spoločnosti zodpovedný za technické hodnotenie úrovne obehovosti a oprávnenosti na financovanie iniciatív navrhnutých klientskymi spoločnosťami.

Kritériá oprávnenosti v rámci interného rámca obehového hospodárstva zahŕňajú:

- riešenia predlžujúce životnosť produktov alebo používanie materiálov (napr. aktivity v oblasti cirkulárneho dizajnu, modulárneho dizajnu, zavedenie reverznej logistiky, opravy, regenerácie a repasovania produktov, využívanie modelov „produkt ako služba“, pay-per-use alebo zdieľanej ekonomiky);
- obstarávanie sekundárnych surovín alebo udržateľne získavaných obnoviteľných zdrojov (vrátane využívania obnoviteľnej energie na vlastnú spotrebu);
- riešenia výrazne zvyšujúce efektívnosť spotreby zdrojov v rámci spoločnosti alebo jej hodnotového reťazca (napr. princípy priemyselnej symbiózy a integrácia hodnotového reťazca, ktorá transformuje odpad na vstupné suroviny; modely uzatvárania cyklov výroby, aplikácia eko-dizajnu a systémového dizajnu, implementácia procesov na báze prírodných princípov pre zachytávanie a ukladanie CO₂ a/alebo jeho využitie na podporu dekarbonizácie a dosiahnutia uhlíkovej neutrality);
- produkty, ktoré sú plne opätovne použiteľné, recyklovateľné alebo kompostovateľné, pričom sú zapojené do efektívneho systému zberu, separácie a obnovy po ich použití;
- inovatívne technológie a aktivity umožňujúce modely obehového hospodárstva, ako napríklad: Internet vecí (IoT) pre systémy sledovania, reverznej logistiky a prediktívnej údržby, Big Data, umelá inteligencia a cloud computing na dematerializáciu služieb a rozvoj trhov so surovinami a sekundárnymi materiálmi;
- regeneratívne poľnohospodárske postupy a technológie hydroponického, aeroponického a precízneho poľnohospodárstva na zlepšenie zdravia pôdy, zvýšenie biodiverzity, produkciu potravín v blízkosti spotreby a pestovanie v nehostinných oblastiach.

Je potrebné poznamenať, že interný rámec v súčasnosti nie je úplne zhodný s kritériami Európskej taxonómie pre obehové hospodárstvo, a preto financovanie poskytnuté v rámci tohto rámca nie je považované za „zosúladené“ s taxonómiou na účely výpočtu Green Asset Ratio (GAR).

VÚB banka navyše v roku 2020 publikovala Zelený manifest, ktorý predstavuje pilier a inšpiráciu pre udržateľné politiky a stratégie VÚB skupiny. V rámci Zeleného manifestu si VÚB skupina stanovila cieľ podporovať klientov prostredníctvom bankových produktov a služieb, ktoré podporujú udržateľnosť vrátane financovania ekologických inovácií a iniciatív obehového hospodárstva pre jednotlivcov aj podniky.

Okrem plného a dôsledného dodržiavania legislatívnych požiadaviek na ochranu životného prostredia sa VÚB skupina usiluje o identifikáciu inovatívnych a efektívnych riešení v tejto oblasti, implementáciu najlepších environmentálnych štandardov a rozvoj konceptu environmentálnej zodpovednosti. Zároveň sa zaviazala pretaviť do konkrétnych opatrení medzinárodné princípy, ku ktorým sa celá skupina Intesa Sanpaolo prihlásila. Týmto dokumentmi sú Deklarácia finančných inštitúcií UNEF a Globálny dohovor OSN (United Nations Global Compact).

VÚB skupina je zároveň otvorená dialógu a diskusii so zainteresovanými stranami, ktoré reprezentujú „hlas“ životného prostredia a dôležitosť energetickej efektívnosti.

Za dohľad nad implementáciou politík udržateľnosti vrátane politík týkajúcich sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva je zodpovedný ESG manažér (zástupca generálneho riaditeľa VÚB banky).

VÚB skupina zabezpečuje transparentnosť voči zainteresovaným stranám a sprístupňuje svoje hlavné politiky prostredníctvom komunikačných kanálov spoločnosti. Dokumenty, ktoré obsahujú citlivé strategicko-priemyselné informácie, však zostávajú dôverné.

Zámery súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

VÚB skupina ako súčasť skupiny Intesa Sanpaolo potvrdila svoj záväzok k obehovému hospodárstvu prostredníctvom podpory šírenia tohto modelu. Pri jeho implementácii využíva aj podporu nadácie Ellen MacArthur Foundation, ktorá je hlavným propagátorom prechodu na obehové hospodárstvo. Skupina Intesa Sanpaolo je jej strategickým partnerom od roku 2015 a dlhodobo s ňou spolupracuje. Prechod na obehové hospodárstvo je ďalej podporovaný prostredníctvom Intesa Sanpaolo Innovation Center (ISPIC) – spoločnosti v rámci skupiny Intesa Sanpaolo, ktorá sa zameriava na špičkové inovácie a odbornú expertízu v oblasti obehového hospodárstva. Hoci neboli stanovené konkrétne kvantitatívne ciele, Intesa Sanpaolo a VÚB skupina preukázali záväzok k podpore praktík obehového hospodárstva, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie udržateľnosti.

Opatrenia súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom

V rámci Podnikateľského plánu skupiny Intesa Sanpaolo na roky 2022 – 2025 bol vyčlenený dodatočný úverový strop vo výške 8 miliárd eur na podporu podnikov pri prechode na obehové hospodárstvo. Táto iniciatíva nadväzuje na predchádzajúci záväzok z podnikateľského plánu na roky 2018 – 2021, čím zdôrazňuje dlhodobý a stabilný záväzok skupiny v tejto oblasti.

Transformácia VÚB skupiny na obehové hospodárstvo je podporovaný aj spoluprácou s Intesa Sanpaolo Innovation Center (ISPIC). VÚB a ISPIC spolupracujú na identifikácii slovenských inovatívnych spoločností v oblasti obehového hospodárstva a udržateľnosti s cieľom poskytnúť im finančnú aj nefinančnú podporu a sprostredkovať im prepojenia v rámci obchodnej siete.

VÚB skupina podporuje praktiky obehového hospodárstva aj prostredníctvom zvýhodneného financovania cez „VÚB ENVIRO úver“, určeného na financovanie projektov, ktoré podporujú obehové hospodárstvo. Tento úver je financovaný z vyššie uvedeného špeciálneho úverového fondu (CE a Green plafond), ktorý vytvorila Intesa Sanpaolo. Firemní klienti vrátane samospráv môžu získať investičný úver za zvýhodnenú úrokovú sadzbu, ak ich projekt spĺňa nasledujúce kritériá:

- riešenia predlžujúce životnosť produktov;
- využívanie obnoviteľných alebo recyklovaných zdrojov;
- zvýšenie efektívnosti a účinnosti využívania zdrojov;
- optimalizácia efektívnosti a účinnosti spotreby zdrojov;
- produkty, ktoré sú úplne recyklovateľné alebo kompostovateľné;
- inovatívne technológie umožňujúce obehové obchodné modely.

VÚB skupina aktívne podporuje a rozvíja obehové hospodárstvo prostredníctvom konkrétnych osvetových iniciatív (ATLAS Talks), partnerstiev (napr. Circular Slovakia) a obchodných spoluprác (Udržateľný e-shop v spolupráci s VISA a Heureka.sk).

Projekt Udržateľný e-shop bol spustený v roku 2023 v spolupráci s Heureka a Visa s cieľom pomôcť e-shopom fungovať udržateľne a znížiť ich celkovú environmentálnu stopu. E-shopy sú motivované k prijatiu cirkulárnych praktík, ako sú bezodpadové balenie, klimaticky neutrálna doprava, podpora lokálnych dodávateľov a dôsledná recyklácia všetkého odpadu.

E-shopy môžu získať certifikát udržateľnosti na Heureka.sk po absolvovaní dotazníkového auditu, ktorý bol vypracovaný v súlade s princípmi ESG Asociáciou spoločenskej zodpovednosti a preverovaný Inštitútom cirkulárnej ekonomiky na Slovensku.

Projekt Udržateľný e-shop taktiež pomáha spotrebiteľom robiť informovanejšie a zodpovednejšie nákupné rozhodnutia tým, že zvýrazňuje udržateľné e-shopy. Aktivita vyvrcholila súťažou „Obchod roka“, v ktorej bola zavedená cena „Udržateľný e-shop“. Viac informácií nájdete na www.udrzatelnyeshop.sk.

VÚB skupina podporuje obehové hospodárstvo organizovaním VÚB Atlas Fóra, zameraného na financovanie zelených projektov, ESG stratégie a udržateľný rozvoj. Fórum sa venuje diskusi o aktuálnych trendoch, legislatívnych výzvach a úlohe bánk a investorov pri podpore ekologických iniciatív. Okrem toho sa banka stala realizačným partnerom prvého Circular Summitu na Slovensku, ktorý zdôrazňuje potenciál obehového hospodárstva pre mikro, malé a stredné podniky, pričom kladie dôraz na ekologické a ekonomické výhody efektívneho riadenia zdrojov.

Na podporu a šírenie konceptu obehového hospodárstva boli počas roka organizované online školenia určené pre Manažérov klientskych vzťahov banky s cieľom pomôcť klientom pri prechode na udržateľné a obehové hospodárstvo a zároveň zdieľať najlepšie praktiky v rámci VÚB skupiny.

Úsilie VÚB skupiny v rámci vlastnej prevádzky nielenže podporuje obehové hospodárstvo, ale tiež pomáha budovať kultúru udržateľnosti medzi zainteresovanými stranami. Fóra a summity organizované VÚB skupinou uľahčujú zdieľanie poznatkov a zdôrazňujú ekonomické výhody obehového hospodárstva, pričom podporujú šírenie udržateľných praktík v celom hodnotovom reťazci.

Sociálne informácie

ESRS S1 – Vlastná pracovná sila

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich prepojenie so stratégiou a s obchodným modelom

Ako je uvedené v kapitole ESRS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. hodnotenie relevantnosti jednotlivých otázok udržateľnosti z dvoch pohľadov:

- Významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von (vplyv spoločnosti na svoje okolie) zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream aj downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne alebo potenciálne vplyvy;
- Finančná významnosť, ktorá využíva prístup zvonku-dnu (vplyv okolia na spoločnosť) a posudzuje faktory udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o Riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, ekonomický výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o Príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v rozsahu ESRS S1 – Vlastná pracovná sila sú identifikované so zohľadnením špecifík VÚB skupiny. Najmä mapovanie týchto vplyvov, rizík a príležitostí bolo vykonané na základe kontextu, v ktorom skupina definuje a realizuje svoje obchodné aktivity a vzťahy (napríklad Obchodný plán Intesa Sanpaolo 2022 – 2025, Stratégia VÚB skupiny, politiky vypracované v rôznych oblastiach a pod.), ako aj opatrení zavedených na minimalizáciu negatívnych vplyvov súvisiacich s danou témou vo vzťahu k vlastnej činnosti, okrem posúdenia rizík, ktorým môže byť VÚB skupina vystavená vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile.

V rámci posúdenia dvojitej významnosti VÚB skupina zohľadnila všetkých svojich vlastných pracovníkov, ktorí spadajú pod definíciu vlastná pracovná sila – vrátane svojich priamych zamestnancov (t. j. osôb s trvalými alebo dočasnými pracovnými zmluvami), ako aj pracovníkov zamestnaných prostredníctvom personálnych agentúr alebo samostatne zárobkovo činných osôb vykonávajúcich úlohy, ktoré by inak vykonávali zamestnanci VÚB skupiny, na ktorých má alebo môže mať významné vplyvy, riziká a príležitosti.

Na účely významného vplyvu bolo posúdenie identifikovaných vplyvov vykonané prostredníctvom analýzy prieskumov angažovanosti zamestnancov, rozhovorov s internými štruktúrami a externými zainteresovanými stranami (napr. spätná väzba odborových zväzov prostredníctvom osobitného dotazníka), ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-quantitatívnej analýzy vykonanej na základe kritérií požadovaných príslušnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť) v perimetri vlastnej činnosti.

Posúdenie vplyvu bolo vykonané na základe definícií implementovaných VÚB skupinou v súvislosti s ochrannými opatreniami týkajúcimi sa pracovných podmienok, rovnakého zaobchádzania a príležitostí pre všetkých, ako aj ochrany súkromia pracovnej sily (napr. náborové plány, programy rozvoja talentov, opatrenia na zabezpečenie bezpečného a zdravého pracoviska, opatrenia na podporu diverzity a inklúzie).

Na základe vykonanej analýzy boli vo vzťahu k činnosti VÚB skupiny identifikované významné pozitívne vplyvy. Významnosť vyplýva najmä z úsilia, ktorý skupina vynakladá na ochranu svojej pracovnej sily, vďaka interným politikám a existujúcim obchodným stratégiám. Tieto sa týkajú tém tohto štandardu, akými sú pracovné podmienky (stabilné zamestnanie, pracovný čas, primeraná mzda, sociálny dialóg, sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád skupiny a práva pracovníkov na informácie, konzultácie a účasť, kolektívne vyjednávanie, rovnováha medzi pracovným a súkromným životom, zdravie a bezpečnosť), rovnaké zaobchádzanie a príležitosti pre všetkých (rodová rovnosť, rovnaká odmena za rovnakú prácu, vzdelávanie, rozvoj zručností, zamestnávanie a inklúzia osôb so zdravotným znevýhodnením, opatrenia proti násilliu a obťažovaniu na pracovisku, diverzita) a súkromie.

Na účely určenia finančnej významnosti bola významnosť rizík a príležitostí posudzovaná pomocou dvojitého prístupu – kvantitatívneho a kvalitatívneho, aplikovaného na perimenter vlastnej činnosti. V procese mapovania a posudzovania rizík a príležitostí, ktoré majú alebo by mohli mať finančné dôsledky, VÚB skupina zohľadnila prepojenia svojich vplyvov a závislostí s rizikami a príležitosťami, ktoré môžu z týchto vplyvov a závislostí vychádzať. Napríklad pozitívne vplyvy vďaka definovaniu politik zameraných na zabezpečenie primeraných pracovných podmienok, ako je bezpečné zamestnanie, primeraná mzda, rovnaké zaobchádzanie, rodová rovnosť a inklúzia, flexibilná práca, rovnováha medzi pracovným a súkromným životom, môžu prispieť k vytvoreniu príležitostí na zlepšenie reputácie značky, zvýšenie

dôvery zainteresovaných strán a prilákanie nových talentov.

Vo vzťahu k rizikám boli posudzované prevádzkové riziká a riziká vyplývajúce z nedodržovania pravidiel, ktoré by mohli vzniknúť v dôsledku nedostatočnej prípravy a implementácie politik zameraných na ochranu práv pracovníkov. To by mohlo viesť aj k výskytu rizík z hľadiska reputácie. Tieto riziká sa však na základe diskusií s internými štruktúrami a zapojenými zainteresovanými stranami, ako aj vykonaných analýz, nepreukázali ako relevantné vo vzťahu k danému štandardu.

Pokiaľ ide o príležitosti, boli analyzované iniciatívy, ochranné opatrenia, politiky a procesy zavedené a/alebo plánované skupinou, ktoré by mohli predstavovať príležitosť na prilákanie externých talentov a posilnenie reputácie skupiny, ako aj dôvery zainteresovaných strán, pokiaľ ide o ochranu práv jej vlastnej pracovnej sily.

Vykonané analýzy poukázali na významné príležitosti v súvislosti s prilákaním talentov, a to v súvislosti s témami rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom a diverzity, ako aj so zvyšovaním dôvery zainteresovaných strán VÚB skupiny, najmä v otázkach rodovej rovnosti a rovnakého odmeňovania za rovnocennú prácu, podporených aj implementáciou smernice EÚ (EÚ) 2023/970, ktorá má za cieľ posilniť uplatňovanie princípu rovnakého odmeňovania za rovnakú prácu.

Tieto príležitosti sú relevantné vo všetkých definovaných časových horizontoch (krátkodobý, strednodobý a dlhodobý).

Vzhľadom na typ operácií a obchodných činností, ktoré vykonáva VÚB skupina, ako aj na krajiny/geografické oblasti, v ktorých skupina pôsobí, neboli identifikované žiadne významné riziká incidentov súvisiacich s nútenou, povinnou alebo detskou prácou.

Charakteristiky a zloženie zamestnancov VÚB skupiny

Vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile sú nižšie uvedené hlavné charakteristiky zamestnancov VÚB skupiny.

Uvedené údaje o pracovnej sile sú v súlade s ustanoveniami konsolidovanej účtovnej závierky, obmedzené na korporátny periméter definovaný na účely CSRD a s vylúčením zmlúv o spolupráci mimo pracovného pomeru (zmluvy o projekte a mandátne zmluvy). Údaje predstavujú celkový počet zamestnancov (headcount) a vzťahujú sa ku konkrétnej situácii k poslednému dňu vykazovaného obdobia.

K 31. decembru 2024 mala VÚB skupina celkovo 3 637¹⁵ zamestnancov. Nasledujúca tabuľka uvádza celkový počet zamestnancov, rozdelený podľa pohlavia:

Pohlavie	2024
Ženy	2 506
Muži	1 131
Iné	0
Nezistené	0
Spolu	3 637

Počet zamestnancov predstavuje celkový počet osôb vrátane aktívnych zamestnancov a osôb na dlhodobej neprítomnosti.

Nasledujúca tabuľka uvádza celkový počet zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2024, rozdelený podľa pohlavia (ženy a muži) a podľa typu pracovnej zmluvy. Ako vyplýva z tabuľky, väčšina zamestnancov VÚB skupiny má pracovnú zmluvu na neurčitý čas.

2024	Ženy	Muži	Iné	Nezistené	Spolu
Počet zamestnancov	2 506	1 131	0	0	3 637
Počet zamestnancov na neurčitý čas	2 179	995	0	0	3 174
Počet zamestnancov na určitý čas	327	136	0	0	463
Počet zamestnancov s nezaručeným počtom hodín	0	0	0	0	0

¹⁵ Celkový počet zamestnancov VÚB skupiny je 3 364, pričom rozdiel predstavujú zamestnanci na dlhodobej absencii, ako je napríklad materská dovolenka.

Počas finančného roka 2024 ukončilo pracovný pomer v skupine celkovo 429 zamestnancov a miera fluktuácie za rovnaké obdobie predstavovala 14,09 %. Uvádza sa, že miera fluktuácie sa vypočítava ako pomer celkového počtu odchodov k počtu zamestnancov na konci obdobia, pričom medzi odchody sa zahŕňajú všetky skončené pracovné vzťahy počas roka (výpovede, ukončenia, odchody do dôchodku, úmrtia a pod.).

Slovenská republika je jedinou krajinou, v ktorej má VÚB skupina významnú úroveň zamestnanosti (t. j. 50 alebo viac zamestnancov, ktorí predstavujú aspoň 10 % z celkového počtu zamestnancov VÚB skupiny), s celkovým počtom 3 606 zamestnancov, čo predstavuje 99 % celkovej pracovnej sily VÚB skupiny. VÚB skupina má tiež malý počet zamestnancov v Českej republike.

Závazok VÚB skupiny v oblasti ľudských práv

VÚB skupina je hlboko zaviazaná podporovať a chrániť ľudské práva, pričom zabezpečuje, aby dôstojnosť, rešpekt a inklúzia boli zakotvené v korporátnej kultúre. Aktívne pracujeme na ochrane práv zamestnancov, dodržiavaní etických obchodných praktík a vytváraní bezpečného, spravodlivého a inkluzívneho pracovného prostredia pre všetkých. Náš prístup je v súlade s medzinárodne uznávanými rámcami pre ľudské práva vrátane Všeobecnej deklarácie ľudských práv OSN, Usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácie MOP o základných zásadách a právach pri práci a Usmernenia OECD pre náležitú starostlivosť pri zodpovednom podnikaní.

Etický kódex VÚB slúži ako základ nášho záväzku v oblasti ľudských práv, definuje základné hodnoty VÚB skupiny a usmerňuje správanie zamestnancov, manažmentu a zainteresovaných strán. Ide o „živý dokument“, ktorý sa priebežne aktualizuje v súlade s vyvíjajúcimi sa spoločenskými a podnikateľskými očakávaniami. Spolu so Zásadami v oblasti ľudských práv, Zásadami diverzity, rovnakosti a inklúzie (DE&I) a Vyhlásením Intesa Sanpaolo (ISP) o modernom otrokárstve poskytuje Etický kódex komplexný rámec na zabezpečenie dodržiavania ľudských práv vo všetkých aspektoch našej vlastnej činnosti.

Prostredníctvom Zásad v oblasti ľudských práv sa VÚB skupina zaväzuje nielen k dodržiavaniu slovenskej a európskej legislatívy, ale aj k aktívnej identifikácii, zmierňovaniu a predchádzaniu porušovania ľudských práv v súvislosti so svojimi aktivitami. Ako signatár Globálneho paktu OSN VÚB skupina podporuje udržateľné podnikateľské praktiky, etické pracovné podmienky a zodpovedné obchodné správanie naprieč hodnotovým reťazcom.

Základné princípy VÚB skupiny, zakotvené v Etickom kódexe a zosúladené so všetkými politikami VÚB skupiny, sú nasledovné:

- naslúchanie a dialóg: VÚB skupina kladie dôraz na naslúchanie a dialóg ako nástroj budovania dôvery, podpory internej komunikácie a inklúzie, a rozvíjania nástrojov na zdieľanie a diskusiu medzi rôznymi korporátnymi funkciami. Zároveň podporuje manažérov, aby vnímali potreby ľudí a oceňovali návrhy na zlepšenie a spoločný rast;
- transparentnosť: VÚB skupina sa snaží neustále rozvíjať kultúru transparentnosti ako základ budovania medziludských vzťahov, pričom ju vníma ako východiskový bod svojich činností s cieľom umožniť každému robiť informované, uvedomelé a autonómne rozhodnutia;
- rovnakosť a inklúzia: Pre VÚB skupinu je rešpektovanie individualít a ľudskej dôstojnosti kľúčové pre vytváranie inkluzívneho pracovného prostredia s dôrazom na predchádzanie akejkoľvek forme diskriminácie v správaní a rešpektovanie rozdielov (rod, rodová identita a/alebo prejav, citovo-sexuálna orientácia, rodinný stav, vek, etnický pôvod, náboženské presvedčenie, politická a odborová príslušnosť, sociálno-ekonomický status, národnosť, jazyk, kultúrne pozadie, fyzický a psychický stav alebo akákoľvek iná charakteristika osoby vrátane prejavu jej názoru);
- rešpekt voči ľuďom: VÚB skupina sa zaväzuje predchádzať správaniu, ktoré by bolo v rozpore s ľudskou dôstojnosťou, garantovať pomoc a dôvernosť, a podporovať inkluzívne pracovné prostredie, ktoré rešpektuje súkromie, je udržateľné a vnímavé na rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom;
- ochrana zdravia a bezpečnosti: VÚB skupina sa zaväzuje identifikovať a riadiť riziká v oblasti zdravia a bezpečnosti na pracovisku, prijímať preventívne a ochranné opatrenia a riadiť zvyškové riziká prostredníctvom krízových a zásahových plánov na zlepšenie pohody ľudí;
- rozvoj a motivácia: VÚB skupina si uvedomuje strategický význam vzťahových, intelektuálnych, organizačných a technických zručností každého jednotlivca a považuje ich za kľúčové pre rozvoj a motiváciu ľudí vo vzťahoch;
- súdržnosť: VÚB skupina sa zaväzuje posilňovať ducha spolupatričnosti šírením svojich hodnôt, zdieľaním stratégií a zámerov, podporou lídrov, poskytovaním možností podieľať sa na úspechoch a podporou solidárnych iniciatív;
- politiky riadenia a odmeňovania zamestnancov: Pri definovaní politiky odmeňovania vychádza VÚB skupina z princípov spravodlivosti, zásluhovosti a udržateľnosti výsledkov.

S cieľom zabezpečiť maximálnu informovanosť je Etický kódex zverejnený na webovej stránke VÚB banky a na firemnom intranete. Okrem toho sú relevantné zainteresované strany (napr. dodávatelia) o dokumente informované a vyzývané, aby sa riadili jeho hlavnými princípmi.

Na to, aby boli záväzky a hodnoty uvedené v Etickom kódexe pretavené do praxe a bolo zabezpečené dodržiavanie práv každého zamestnanca, VÚB skupina uplatňuje Zásady v oblasti ľudských práv, ktoré boli schválené Predstavenstvom a nadväzujú na hodnoty už obsiahnuté v Etickom kódexe VÚB skupiny. Pomocou týchto zásad sa VÚB skupina – okrem dodržiavania príslušnej legislatívy, ktorá sa na ňu vzťahuje vo všetkých krajinách, kde pôsobí – zaväzuje identifikovať, zmierňovať a kde je to možné, aj predchádzať potenciálnemu porušovaniu ľudských práv v súvislosti so svojou vlastnou činnosťou, ako to odporúčajú Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva. Dokument je sprístupnený všetkým zamestnancom prostredníctvom špecifických školení, prispôbených podľa oblasti pôsobenia, rolí a zodpovedností, a je zverejnený na webovej stránke VÚB skupiny (www.vub.sk).

VÚB skupina prijala aj Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie (DE&I) s cieľom ešte konkrétnejšie vyjadriť svoj záväzok implementovať a šíriť – vo vnútri aj mimo VÚB skupiny – politiku podporujúcu inklúziu všetkých foriem diverzity.

Ako prejav záväzku VÚB skupiny voči dodržiavaniu ľudských práv, banka – ako súčasť ISP skupiny – postupuje v súlade s dokumentom Vyhlásenie Intesa Sanpaolo (ISP) o modernom otrokárstve, ktorý opisuje opatrenia prijaté na predchádzanie modernému otrokárstvu v rámci jej činností a hodnotového reťazca. Podrobnosti sú dostupné v dokumente Vyhlásenie Intesa Sanpaolo (ISP) o modernom otrokárstve, ktorý je zverejnený na oficiálnej webovej stránke skupiny Intesa Sanpaolo.

Metriky v oblasti ľudských práv vo vlastnej pracovnej sile

Nasledujúca tabuľka predstavuje súbor ukazovateľov, ktoré umožňujú monitorovanie výskytu podnetov a incidentov súvisiacich so sociálnymi otázkami a s ľudskými právami vo vzťahu k zamestnancom:

- ukazovateľ „Počet prípadov diskriminácie“ uvádza počet podnetov prijatých VÚB skupinou vo forme pracovnoprávných žalôb, trestných oznámení alebo prípadov nedodržiavania predpisov identifikovaných interne, ktorých hlavnou alebo vedľajšou témou sú otázky diskriminácie vrátane obťažovania;
- ukazovateľ „Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov určených pre vlastnú pracovnú silu na vyjadrenie obáv“ meria počet podnetov podaných zamestnancami prostredníctvom interných kanálov, ako sú Etický kódex a oznamovanie porušení (Whistleblowing) s cieľom vyjadriť obavy týkajúce sa incidentov v oblasti ľudských práv;
- ukazovateľ „Počet sťažností podaných na národné kontaktné miesta (NCP) pre nadnárodné podniky OECD“ zachytáva sťažnosti zaslané NCP pre nadnárodné podniky v rámci OECD, ktoré sa týkajú rovnakých tém ako predchádzajúci ukazovateľ – napríklad pracovné podmienky, rovnaké zaobchádzanie a základné práva pracovníkov;
- ukazovateľ „Celková výška pokút, sankcií a náhrad škôd v dôsledku porušení v oblasti sociálnych a ľudskoprávných faktorov“ udáva celkovú sumu pokút, sankcií a odškodnení uložených v dôsledku porušenia sociálnych alebo ľudskoprávných zásad;
- ukazovateľ „Počet vážnych incidentov a problémov v oblasti ľudských práv súvisiacich s vlastnou pracovnou silou“ sa vzťahuje na počet vážnych incidentov v oblasti ľudských práv, ktoré sa týkajú vlastnej pracovnej sily vrátane súdnych konaní, oficiálnych podaní cez mechanizmy podávania sťažností, závažných obvinení zverejnených v médiách alebo vo formálnych verejných správach (za predpokladu, že neboli spoločnosťou spochybnené), alebo iných známych významných vplyvov. Závažnosť sa hodnotí na základe miery, rozsahu a nenapraviteľnosti incidentu;
- ukazovateľ „Počet vážnych incidentov v oblasti ľudských práv súvisiacich s vlastnou pracovnou silou, ktoré predstavujú porušenie zásad Globálneho paktu OSN a Usmernení OECD pre nadnárodné podniky“ poukazuje na prípady, v ktorých tieto incidenty predstavujú porušenie medzinárodných rámcov, ako sú Usmernenia OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácia MOP o základných princípoch a právach pri práci, alebo Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky;
- ukazovateľ „Celková výška pokút, sankcií a náhrad škôd za vážne incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s vlastnou pracovnou silou“ udáva celkovú výšku pokút, sankcií a kompenzácií, ktoré boli uložené v súvislosti s vyššie uvedenými vážnymi incidentmi v oblasti ľudských práv.

2024

Počet prípadov diskriminácie	0
Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov určených pre vlastnú pracovnú silu na vyjadrenie obáv	1
Počet sťažností podaných na národné kontaktné miesta (NCP) pre nadnárodné podniky OECD	0
Celková výška pokút, sankcií a náhrad škôd v dôsledku porušení v oblasti sociálnych a ľudskoprávných faktorov	0
Počet vážnych incidentov a problémov v oblasti ľudských práv súvisiacich s vlastnou pracovnou silou	0
Počet vážnych incidentov v oblasti ľudských práv súvisiacich s vlastnou pracovnou silou, ktoré predstavujú porušenie zásad Globálneho paktu OSN a Usmernení OECD pre nadnárodné podniky	0
Celková výška pokút, sankcií a náhrad škôd za vážne incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s vlastnou pracovnou silou	0

Je potrebné uviesť, že nedošlo k žiadnym vážnym incidentom v oblasti ľudských práv ani k prípadom, ktoré by predstavovali nedodržovanie pravidiel podľa Usmernení OSN pre podnikanie a ľudské práva, Deklarácie MOP o základných zásadách a právach pri práci alebo Usmernení OECD pre nadnárodné podniky.

Pokiaľ ide o jeden prípad evidovaný v rámci ukazovateľa „Počet sťažností podaných prostredníctvom kanálov určených pre vlastnú pracovnú silu na vyjadrenie obáv“, týkal sa bývalého zamestnanca, ktorý prostredníctvom kanálov Banky podal sťažnosti na ochranu dôstojnosti, súvisiace s pracovnými otázkami (podozrenie na bossing, diskrimináciu). Etická komisia vykonala prešetrenie a zistila, že tieto obvinenia sa nepotvrdili. Zároveň neboli zistené žiadne nezrovnalosti ani porušenia zákona či interných predpisov zo strany banky.

Ochrana zamestnania a pracovné vzťahy

Politiky súvisiace s ochranou zamestnania a pracovnými vzťahmi

Ochrana práv pracovníkov VÚB skupiny je upravená všeobecnými zásadami Etického kódexu, Zásadami v oblasti ľudských práv, Zásadami diverzity, rovnakosti a inklúzie, ako aj systémom kolektívneho vyjednávania, ktorý funguje na dvoch odlišných, no komplementárnych úrovniach – prvá na lokálnej úrovni VÚB skupiny, druhá na úrovni skupiny Intesa Sanpaolo.

VÚB skupina sa zaväzuje zaručiť odborové slobody a právo na združovanie sa v reprezentatívnych orgánoch pracovníkov VÚB skupiny, pričom prijíma doplnkové ochranné opatrenia a uznáva právo každého jednotlivca prejaviť svoju individualitu a kreativitu v práci. Cieľom je podporiť diverzitu a jedinečnosť každého jednotlivca ako hnaciu silu inovácií a kľúčový príspevok k rastu VÚB skupiny.

V súlade so záväzkom zakotveným v Etickom kódexe je model riadenia založený na dohodách týkajúcich sa vyjednávania. Dodržiavanie týchto pravidiel spolu s právnymi predpismi prispieva k zlepšeniu pracovnej klímy a k neustálemu zvyšovaniu kvality vzťahov medzi spoločnosťou a zamestnancami.

Etický kódex je sprístupnený na firemnom intranete pre zamestnancov skupiny, ako aj na oficiálnej webovej stránke pre externé zainteresované strany.

Pracovnoprávne vzťahy sú v určených oblastiach upravované aj prostredníctvom kolektívneho vyjednávania. Dialóg s odborovými zväzmi prebieha pravidelne s cieľom hľadať riešenia na zlepšenie wellbeingu (blaha, pohody) zamestnancov skupiny, najmä tých, ktorí sú v zraniteľnejšom postavení, a zároveň pozitívne prispievať k produktivite prostredníctvom aktivít v oblastiach sociálneho zabezpečenia, pomoci a služieb pre rodiny, vzdelávania a rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom.

Rozvoj pracovných politík je riadený Odborom pre Ľudské zdroje a Organizáciu, pričom zodpovednosť za ich realizáciu nesie riaditeľ odboru, ktorý má za úlohu definovať odborové dohody a monitorovať ich implementáciu.

VÚB skupina nezaviedla žiadne osobitné politiky súvisiace s obchodovaním s ľuďmi, nútenou alebo povinnou prácou a detskou prácou, keďže sa považujú za nevýznamné, a to aj vďaka platným reguláciám a kontrolám uplatňovaným štátmi, v ktorých VÚB skupina pôsobí.

Politiky súvisiace s odmeňovaním

VÚB banka uzatvorila kolektívnu zmluvu s odborovou organizáciou zastúpenou Radou odborových zástupcov VÚB (ROZ). Táto zmluva vychádza z ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, konkrétne zo zákona č. 2/1991 Zb. o kolektívnom vyjednaní v znení neskorších predpisov a zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov. Upravuje individuálne a kolektívne pracovnoprávne vzťahy medzi VÚB, a.s., a jej zamestnancami vrátane práva na primeranú odmenu.

Banka dodržiava zásadu rovnakého zaobchádzania vo všetkých aspektoch pracovnoprávnych vzťahov, ako to ustanovuje zákon č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (Antidiskriminačný zákon). Záväzok VÚB v oblasti nediskriminačných odmeňovacích praktík je zakotvený aj v kolektívnej zmluve. Rozdiely v odmeňovaní nesmú byť založené na pohlaví, rase, etnickom pôvode ani na iných potenciálne diskriminačných faktoroch.

VÚB skupina poskytuje zamestnancom mzdu za vykonanú prácu. V prípade VÚB banky je odmeňovanie určené v súlade s ustanoveniami Zákonníka práce, za podmienok dohodnutých v kolektívnej zmluve a v súlade s osobitnými predpismi súvisiacimi s hodnotením výkonnosti manažérskych, nemanadžérskych a sieťových zamestnancov – Smernica VÚB pre odmeňovanie a motiváciu, interný dokument Systém riadenia výkonnosti a rozvoja a interná smernica Systém odmeňovania zamestnancov.

VÚB skupina je povinná dohodnúť základné zásady, smerovanie a formy odmeňovania zamestnancov so zástupcami odborov. Nárast miezd sa každoročne dojednáva s ROZ, hoci kolektívna zmluva sa zvyčajne uzatvára na obdobie

troch rokov. Odmeňovacia politika banky zohľadňuje ekonomické podmienky na Slovensku.

Variabilná zložka mzdy predstavuje motivačný nástroj, ktorý banka využíva na zvýšenie osobného nasadenia zamestnancov pri plnení stanovených úloh a na odmeňovanie množstva, kvality vykonanej práce a príspevku k výkonom banky.

VÚB skupina osobitne zabezpečuje, aby definovanie systémov odmeňovania a motivácie, ako aj rozhodnutia súvisiace s odmeňovaním, boli založené na zásluhách a odborných schopnostiach, bez ohľadu na pohlavie alebo iné formy diverzity, a boli inšpirované zásadami spravodlivosti. Viac informácií k tejto téme je uvedených v časti Politiky týkajúcej sa rovnakého odmeňovania v rámci kapitoly Diverzita, rovnakosť a inklúzia.

Za vývoj a implementáciu týchto politík zodpovedá riaditeľ Odboru Ľudské zdroje a organizácia. Politiky sú prístupné všetkým zamestnancom VÚB banky na intranete VÚB.

Metriky súvisiace s kolektívnym vyjednávaním a sociálnym dialógom

K 31. decembru 2024 bolo 98 % zamestnancov VÚB skupiny pokrytých kolektívnou zmluvou.

Vo vzťahu k Slovenskej republike, ktorá je jedinou krajinou s významnou úrovňou zamestnanosti, predstavuje pokrytie kolektívnou zmluvou 99 %.

Neexistujú žiadne dohody, ktoré by ustanovovali zástupcov zamestnancov mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EEA) alebo prostredníctvom týchto výborov: Európska zamestnanecká rada (EWC), Zamestnanecká rada spoločnosti Európskeho hospodárskeho priestoru (SE) alebo Zamestnanecká rada Európskej družstevnej spoločnosti (SCE).

Metriky súvisiace s primeranými mzdami

VÚB skupina je zaviazaná zabezpečiť primeranú mzdu pre všetkých svojich zamestnancov. V tejto súvislosti je potrebné zdôrazniť, že vo všetkých krajinách, kde skupina pôsobí, sú všetci zamestnanci odmeňovaní nad úroveň zákonom¹⁶ stanovenej minimálnej mzdy v danej krajine.

Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

Model odborových vzťahov, ktorý prijala a rozvíja VÚB skupina v spolupráci s Radou odborových zástupcov VÚB (ROZ), dlhodobo podporuje dialóg medzi zúčastnenými stranami ako spôsob identifikácie najvhodnejších riešení a nástrojov na zvládanie rôznych fáz rastu a reorganizácie. Hmatateľným dôkazom o spôsoboch, akými sa vo VÚB skupine rozvíjajú odborové vzťahy, je činnosť bilaterálnych orgánov zložených zo zástupcov spoločnosti a odborov, ktoré boli zriadené s cieľom analyzovať, skúmať a navrhovať pozitívne opatrenia, riešenia a nástroje v oblastiach rovnosti príležitostí, zamestnaneckého zabezpečenia, bezpečnosti a udržateľného rozvoja. Za zabezpečenie praktického zapojenia zástupcov zamestnancov zodpovedá útvár Ľudské zdroje a organizácia.

Dialóg s odborovými organizáciami o projektoch spoločnosti prebieha priebežne, včas a s cieľom nájsť spoločné riešenia vzhľadom na rôznorodé potreby, ktoré sa dostávajú do pozornosti oboch strán.

Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok

VÚB skupina zriadila viacero dôverných interných kanálov na nahlasovanie požiadaviek, potrieb a podnetov – napríklad emailová schránka Etického kódexu a whistleblowing kanál. Schránka Etického kódexu umožňuje nahlasovať akékoľvek nedodržiavanie pravidiel prostredníctvom e-mailu, pričom zaručuje maximálnu dôvernosť a ochranu pred akoukoľvek formou odvetou, diskrimináciou alebo postihom. Zároveň whistleblowing kanál umožňuje oprávneným osobám (zamestnanci, spolupracovníci, dodávatelia, konzultanti atď.) ohlásiť podozrenia na porušenia – skutočné alebo potenciálne – prostredníctvom špecifických kanálov dostupných 24 hodín denne. Ďalšie informácie o oznamovacích kanáloch Etického kódexu a o postupe pri whistleblowingu sú uvedené v častiach „Politiky súvisiace s ochranou oznamovateľov“ a „Politiky súvisiace s korporátnou kultúrou“ v štandarde G1 – Obchodné správanie.

Zámery súvisiace s ochranou zamestnania

Ako je uvedené v predchádzajúcich odsekoch tejto časti, VÚB skupina implementovala súbor politík a opatrení na riešenie otázok ochrany zamestnania, hoci zatiaľ nestanovila konkrétne kvantitatívne ciele v tejto oblasti.

Opatrenia súvisiace s ochranou zamestnania a pracovnými vzťahmi

VÚB skupina chráni zamestnanosť ako jeden z kľúčových prvkov svojho strategického plánu. V kontexte generlačnej obmeny sprevádzanej technologickou transformáciou a s dôrazom na odolný a udržateľný obchodný model v prostredí digitalizácie a umelej inteligencie sa VÚB sústreďuje na rozvoj modelov služieb a ponuky orientovaných

¹⁶ Pre krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru sa odkazuje na smernicu (EÚ) 2022/2041 o primeraných minimálnych mzdách v Európskej únii.

na väčšiu jednoduchosť a efektivitu pre klientov.

V súlade so stratégiou skupiny Intesa Sanpaolo (ISP) pracuje VÚB skupina na omladzovaní pracovnej sily, aby zabezpečila plynulý generačný prechod, pričom spustila program Predčasného odchodu do dôchodku – plne dobrovoľný program určený pre kolegov vo veku dôchodku alebo najviac 2 roky pred dôchodkovým vekom. Cieľom je kompenzovať tento program náborom alebo rozvojom nového talentového potenciálu, pričom sa zároveň optimalizujú pracovné procesy prostredníctvom technologických riešení, čím sa zamestnancom vytvára priestor venovať sa činnostiam s vyššou pridanou hodnotou. To zahŕňa aj uvoľnenie kapacít na profesionálny rozvoj prostredníctvom rôznych vzdelávacích aktivít zameraných na zvýšenie alebo zmenu kvalifikácie (upskilling/reskilling) v súlade s potrebou nových digitálnych zručností a nových profesií.

V oblasti rozvoja bola v roku 2023 zriadená plnohodnotná akadémia digitálnych zručností a tiež rozsiahly program People for Future, zameraný na rozvoj analytických, interpersonálnych, technologických a líderských zručností. Ide o prebiehajúcu aktivitu, ktorej cieľom je rekvalifikovať alebo posilniť kapacity pracovnej sily v súlade s novými prioritnými iniciatívami.

VÚB skupina sa zároveň intenzívne venuje realizácii Nového spôsobu práce (New Way of Working), zavádzajúc zásady Smart Work, ktoré podporujú duševnú pohodu zamestnancov a umožňujú im lepšie zladíť pracovné a súkromné povinnosti a očakávania.

Závazok VÚB skupiny k spravodlivému odmeňovaniu zabezpečuje, že jej zamestnanci sú odmeňovaní primerane za svoju prácu, v súlade s hodnotami spoločnosti, právnymi požiadavkami a so sociálnou zodpovednosťou. Mzdy sú štruktúrované na základe pracovných stupňov, rolí, zodpovedností a trhových benchmarkov.

VÚB skupina, a konkrétne VÚB banka, pravidelne porovnáva svoju odmeňovaciu prax s inými bankami a spoločnosťami na Slovensku, aby si udržala primerané odmeňovanie. Kritická populácia je porovnávaná so 75. percentilom trhu, zatiaľ čo špecialisti, flexibilná populácia a základná populácia sú porovnávané s mediánom trhového odmeňovania, diferencované podľa profesijnej rodiny, do ktorej patria. Tento prístup je kľúčový na prilákanie a udržanie talentov, keďže zamestnanci často porovnávajú svoje odmeňovanie s trhovými štandardmi. Konkurenčné mzdy zároveň prispievajú k zníženiu fluktuácie a robia spoločnosť atraktívnym zamestnávateľom.

Bol zavedený proces ročnej revízie miezd, aby sa zabezpečilo, že mzdy zamestnancov ostanú konkurencieschopné a budú reflektovať vývoj trhových podmienok, životných nákladov a inflácie. Zároveň je dôležité zdôrazniť záväzok banky zameraný na dosiahnutie úrovne „living salary“ namiesto minimálnej zákonnej mzdy. Minimálna mzda banky je aktuálne takmer o 47 % vyššia ako zákonom stanovená minimálna mzda na Slovensku. VÚB banka stanovila minimálne základné mzdy pre všetky stupne náročnosti práce v súlade s § 120 Zákonníka práce vyššie, ako vyžaduje zákonné minimum.

Okrem základných miezd banka motivuje zamestnancov výkonnosťnými bonusmi, ktoré sú určené na odmeňovanie výnimočných výsledkov a zosúladienie úspechu zamestnancov s úspechom banky.

VÚB banka vykonáva analýzy rozdielov v odmeňovaní medzi pohlaviami a zohľadňuje ich aj pri ročných mzdových revíziách. V nadväznosti na smernicu EÚ 2023/970, ktorá nadobudne účinnosť v júni 2026, banka plánuje revíziu svojich odmeňovacích štruktúr. Cieľom je zaviesť politiku transparentnosti ohľadom mzdových rozpätí podľa rolí alebo oddelení, čím sa má posilniť dôvera a znížiť pocity nerovnosti alebo zvýhodňovania medzi zamestnancami.

Všetky tieto opatrenia zabezpečujú, že odmeňovanie je spravodlivé, konkurencieschopné a primerané prínosu zamestnanca, čím sa podporuje dôvera, motivácia a dlhodobá spokojnosť zamestnancov.

Diverzita, rovnakosť a inklúzia

Politiky súvisiace s diverzitou, rovnosťou a inklúziou (DE&I)

VÚB skupina prijala Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie (ďalej len „Zásady DE&I“) s cieľom konkretizovať svoj záväzok podporovať a šíriť, interne aj externe, inkluzívnu politiku, ktorá oceňuje všetky formy diverzity. V tomto zmysle Intesa Sanpaolo a VÚB skupina v Zásadách DE&I výslovne uvádzajú svoj inkluzívny prístup ku všetkým formám diverzity, založený na rešpekte voči každému človeku, oceňovaní talentov, meritokracii a rovnakých príležitostiach, pričom prijímajú aj konkrétne záväzky na podporu inkluzívneho prostredia a definujú očakávané správanie všetkých zamestnancov skupiny. Osobitná časť je venovaná záväzkom v oblasti rodovej rovnosti, najmä v oblasti náboru, kariérneho postupu, obsadzovania riadiacich pozícií a plánovania nástupníctva na vrcholové pozície. Politika výslovne stanovuje nulovú toleranciu voči akejkoľvek diskriminácii, pričom nedodržiavanie pravidiel musí byť oznámené prostredníctvom kanálu uvedeného v dokumente. Pravidelné monitorovanie záväzkov skupiny Intesa Sanpaolo vykonáva Intesa Sanpaolo DE&I Steering Committee.

Zásady DE&I majú za cieľ vytvoriť pracovné prostredie založené na pluralite a rešpekte, ktoré chráni každú formu

diverzity, či už ide o pohlavie, rodovú identitu alebo prejav, citovo-sexuálnu orientáciu, rodinný stav, vek, etnický pôvod, náboženské presvedčenie, politickú a odborovú príslušnosť, sociálno-ekonomický status, národnosť, jazyk, kultúrne zázemie, fyzický a psychický stav, vzhľad alebo akúkoľvek inú osobnú charakteristiku vrátane prejavu názoru. Tento cieľ sa považuje nielen za etickú povinnosť voči ľuďom a zainteresovaným stranám, ale aj za obchodnú a udržateľnú prioritu, keďže integrácia rôznorodých myšlienok a zručností podporuje inovatívne riešenia a efektívnejšie rozhodovanie. Zároveň zvyšuje reputáciu značky, podporuje motiváciu a udržanie talentov a maximalizuje tvorbu hodnoty pre zainteresované strany.

V rámci záväzku k rodovej rovnosti sa zohľadňujú nasledovné zásady:

- ročný nábor pracovníkov musí byť rodovo vyvážený;
- skupina kandidátov na prvé vymenovanie do riadiacich funkcií musí byť rodovo vyvážená;
- skupina kandidátov pre riadiace pozície musí byť rodovo vyvážená;
- skupina kandidátov na seniorské vedúce posty (topmanažéri a riaditelia odborov) musí pre každú pozíciu obsahovať najmenej jedného kandidáta za menej zastúpené pohlavie.

Okrem toho sú plánované aj špecifické záväzky a pozitívne opatrenia na podporu inklúzie, ako napríklad:

- podpora prístupnosti priestorov, komunikácie, informácií a školení;
- rovnaké zaobchádzanie s partnermi rovnakého pohlavia v interných predpisoch;
- vzdelávanie ambasádorov DEI, zvyšovanie povedomia a využívanie inkluzívneho jazyka;
- vytváranie inkluzívneho prostredia založeného na dôvere a rešpekte;
- boj proti akejkoľvek forme diskriminácie a obťažovania;
- podpora inklúzie aj v regiónoch a sociálno-ekonomických oblastiach, v ktorých spoločnosť pôsobí.

Zásady DE&I sa vzťahujú na všetky osoby vo VÚB skupine pri výkone ich činností v súvislosti s internými aj externými zainteresovanými stranami, ako aj na osoby, ktoré sú súčasťou administratívnych a kontrolných orgánov spoločnosti. Pokiaľ ide o osoby, ktoré s VÚB skupinou spolupracujú bez pracovnoprávneho vzťahu (napríklad externí finanční agenti/konzultanti, dodávatelia a subdodávatelia), vyžaduje sa od nich rešpektovanie hodnôt a princípov vyjadrených v týchto zásadách prostredníctvom oboznámenia sa so špecifickými informáciami, ktoré sú im určené. VÚB skupina sa zároveň zaväzuje podporovať a šíriť uplatňovanie hodnôt a princípov diverzity, rovnosti a inklúzie aj u svojich klientov – najmä obchodnými a korporátnymi klientmi – v rámci ich ESG politik.

V súlade so Zásadami DE&I sa VÚB skupina zaväzuje zintenzívniť dialóg so zainteresovanými stranami, ktoré prinášajú konkrétne podnety a návrhy na zlepšenie, s dôrazom na otvorenosť a konštruktívnu výmenu, a to aj prostredníctvom navrhovania a realizácie spoločných opatrení.

Zásady DE&I boli aktualizované v priebehu roka 2024 a nová verzia bola schválená Predstavenstvom. Zmeny v dokumente sa týkajú zahrnutia činností podávania správ predstavenstvu vo vzťahu k rozdielom v odmeňovaní a analýzy rozdelenia zásahov na základe zásluh podľa pohlavia.

Osoba vykonávajúca funkciu riaditeľa Odboru Ľudské zdroje a organizácia definuje ciele a stratégie na ich dosiahnutie a zabezpečuje, aby záväzok všetkých organizačných zložiek VÚB skupiny bol primeraný a v súlade s tým, čo je uvedené v Zásadách DE&I. Monitorovanie týkajúce sa kapitoly Záväzky v oblasti rodovej rovnosti vykonáva štvrťročne a každoročne sa predkladá Predstavenstvu v podobe správy o aktuálnej situácii a návrhu nápravných opatrení.

Pravidlá na boj proti sexuálnemu obťažovaniu vyjadrujú silný záväzok VÚB skupiny predchádzať a bojovať proti akejkoľvek forme sexuálneho obťažovania s cieľom zabezpečiť rešpekt a maximálnu ochranu ľudskej dôstojnosti. Taktiež vyjadrujú nulovú toleranciu voči akémukoľvek typu obťažovania. Cieľom je vytvoriť podmienky, ktoré umožňujú nahlasovanie prípadov sexuálneho obťažovania a zároveň zabezpečiť efektívny a podrobný proces spracovania podnetov, ktorý zaručí maximálnu dôslednosť a maximálnu ochranu súkromia zúčastnených strán.

Uvedené Pravidlá sa vzťahujú na: všetkých interných zamestnancov VÚB skupiny pri výkone ich činností v rámci aj mimo skupiny; externých agentov a finančných konzultantov/spolupracovníkov pri výkone ich činností vo vzťahu k interným a externým partnerom; osoby s dočasnou pracovnou zmluvou; osoby zapojené do programov stáží/odborných praxí; obchodných partnerov skupiny pri akejkoľvek činnosti v kontakte so skupinou.

Tieto Pravidlá sa uplatňujú aj pri spoločenských udalostiach, služobných cestách, školeniach a aktivitách, ktoré sa konajú mimo bežných pracovísk, ale súvisia s profesijnou sférou, ako aj mimo pracovného kontextu v prípadoch, keď páchatel' sexuálneho obťažovania aj obeť spadajú do kategórií zahrnutých v rozsahu platnosti týchto Pravidiel. Za garanta procesu vybavovania podnetov podľa Pravidiel je určený riaditeľ Odboru Ľudské zdroje a organizácia.

Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie a Pravidlá boja proti sexuálnemu obťažovaniu sú zároveň inšpirované hlavnými existujúcimi národnými a medzinárodnými usmerneniami v oblasti spoločenskej zodpovednosti podnikov (napr. Všeobecná deklarácia ľudských práv OSN, Medzinárodný dohovor OSN o občianskych a politických právach, Deklarácia o základných zásadách a právach pri práci – MOP, Dohovor MOP č. 190 z 21. júna 2019 a Odporúčanie

MOP č. 206 o odstránení násillia a obťažovania v pracovnom svete).

Závazok k začleňovaniu osôb so zdravotným znevýhodnením nie je len zákonnou povinnosťou, ale aj základným princípom našej korporátnej kultúry. VÚB skupina aktívne podporuje inkluzívne pracovné prostredie a zavádza politiky, ktoré podporujú rovnaké príležitosti pre zamestnancov so zdravotným znevýhodnením. Povinnosť zamestnávať občanov so zdravotným postihnutím je upravená zákonom č. 5/2004 Z. z. o službách zamestnanosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o službách zamestnanosti“).

VÚB skupina sa zaväzuje, nad rámec zákonných požiadaviek, poskytovať zmysluplné pracovné príležitosti pre osoby so zdravotným znevýhodnením, zabezpečovať prístupnosť pracoviska a podporovať inkluzívne a podporné prostredie. Aktívne sa zapájame do iniciatív, ktoré podporujú profesionálny rast, rovnaký kariérny rozvoj a úpravy pracovného prostredia prispôbené individuálnym potrebám.

Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie a Pravidlá boja proti sexuálnemu obťažovaniu sú zverejnené na intranetovej stránke.

Metriky súvisiace s diverzitou podľa pohlavia a veku

V tabuľke nižšie je uvedené rozloženie zamestnancov podľa vekových skupín, vyjadrené v absolútnych počtoch aj v percentách, z celkového počtu zamestnancov VÚB skupiny k 31. decembru 2024.

Rozdelenie zamestnancov podľa vekových skupín	2024	2024 %
Do 30 rokov	448	12%
Medzi 30 a 50 rokov	2 310	64%
Nad 50 rokov	879	24%

Pokiaľ ide o rodové rozloženie zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu (manažérska úroveň) k 31. decembru 2024, celkový počet zamestnancov na tejto úrovni je 12, z toho 83 % tvoria muži a 17 % ženy. Konkrétne rozdelenie podľa pohlavia, vyjadrené v počte osôb a percentuálne z celkového počtu, je uvedené v tabuľke nižšie.

Vrcholový manažment zahŕňa generálneho riaditeľa (CEO), zástupcu generálneho riaditeľa (Deputy CEO), členov Predstavenstva a výkonných riaditeľov dcérskych spoločností.

Počet zamestnancov na úrovni vrcholového manažmentu	2024
Ženy	2
% z celkového počtu na úrovni vrcholového manažmentu	17 %
Muži	10
% z celkového počtu na úrovni vrcholového manažmentu	83 %
Iné pohlavie	0
% z celkového počtu na úrovni vrcholového manažmentu	0
Nezistené	0
% z celkového počtu na úrovni vrcholového manažmentu	0
Spolu	12

Politiky súvisiace s rovnakým odmeňovaním

VÚB skupina uplatňuje rodovo neutrálne politiky odmeňovania a motivácie, ktoré prispievajú k dosahovaniu úplnej rovnosti medzi zamestnancami. Zabezpečujú, že za rovnakú prácu majú pracovníci VÚB skupiny rovnakú úroveň odmeňovania vrátane podmienok jej priznania a výplaty.

VÚB skupina osobitne zabezpečuje, aby definovanie odmeňovacích a motivačných systémov, ako aj prijímanie rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania, bolo nezávislé od pohlavia (ako aj od akejkoľvek inej formy diverzity, ako je citovo-sexuálna orientácia, rodinný stav, vek, etnický pôvod, náboženské presvedčenie, politická a odborová príslušnosť, sociálno-ekonomický status, národnosť, jazyk, kultúrne zázemie, fyzický a psychický stav alebo akákoľvek iná charakteristika osoby vrátane prejavu názoru), bolo založené na zásluhách a odborných zručnostiach a inšpirované zásadami spravodlivosti.

S cieľom umožniť uplatňovanie rodovo neutrálnych politík a hodnotenie ich účinnosti Intesa Sanpaolo a VÚB skupina prijali:

- Systémy hodnotenia organizačných pozícií, ktoré zohľadňujú zodpovednosti a komplexnosť spravovaných úloh. Pre manažérsku populáciu zaviedla VÚB skupina systém Global Banding, založený na zaradovaní do homogénnych pásiem manažérskych pozícií porovnateľných z hľadiska úrovne komplexnosti a

zodpovednosti, meraných medzinárodnou metodikou International Position Evaluation (IPE). Profesijsná populácia je segmentovaná na základe pracovného zaradenia, ktoré je pridelené podľa určitých kritérií vrátane seniority, autonómie, komplexnosti, ale aj zručností, ekonomických aspektov, vplyvu a expozície. Cieľom tejto segmentácie je posilniť úroveň odborného prínosu v rámci ich činností a postupnú špecializáciu zručností – alebo profesijného profilu, pričom sa zohľadňuje aj systém rolí definovaný v kolektívnom vyjednávaní druhej úrovne;

- Pre manažérsku populáciu sú ku každému pásu Global Banding priradené trhové referencie miezd, ktoré sú diferencované podľa profesijnej rodiny a geografického umiestnenia. Pre populáciu profesionálov sú úrovne kariérnych titulov rovnako naviazané na trhové trendy, taktiež s prihliadnutím na profesijnú kategóriu a geografiu;
- Motivačné a odmeňovacie systémy naviazané na objektívne parametre, ktoré umožňujú uznanie zásluh a výkonu.

VÚB skupina dodržiava zásadu rovnakého zaobchádzania vo všetkých aspektoch pracovnoprávných vzťahov, ako je ustanovené v zákone č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v určitých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (Antidiskriminačný zákon). Povinnosť VÚB týkajúca sa nediskriminačných mzdových praktík je taktiež stanovená v kolektívnej zmluve. Rozdiely v odmeňovaní nesmú byť založené na pohlaví ani iných potenciálne diskriminačných faktoroch.

Keďže VÚB skupina je súčasťou skupiny Intesa Sanpaolo, Dozorná rada VÚB každoročne berie na vedomie rámec skupiny Intesa Sanpaolo v oblasti odmeňovania, ktorý pozostáva z dokumentu Remuneration Discipline skupiny Intesa Sanpaolo a z Výročnej správy o politike odmeňovania a vyplatených odmenách. Oba dokumenty sú vypracované v súlade s platnými sektorovými predpismi a poskytujú všeobecný regulačný rámec pre politiku odmeňovania banky.

Na ročnej báze Dozorná rada VÚB, s podporou Výboru pre odmeňovanie, analyzuje rodovú neutralitu politiky a overuje mzdový rozdiel medzi pohlaviami a jeho vývoj v čase podľa metodiky stanovenej sektorovými predpismi. Rodový mzdový rozdiel sa sumarizuje na základe pozícií s rovnakou hodnotou a po jednotlivých krajinách, rozlíšený podľa: (i) zamestnancov s významným rizikovým profilom (Risk Taker), s výnimkou členov Predstavenstva; (ii) členov Predstavenstva; (iii) členov Dozornej rady; (iv) ostatných zamestnancov.

Je dôležité uviesť, že všetky zmeny v systéme odmeňovania a motivácie banky podliehajú vyjednávaniu a finálnemu schváleniu zo strany Rady odborových zástupcov VÚB (ROZ).

Napokon, na ročnej báze Dozorná rada VÚB s podporou Výboru pre odmeňovanie analyzuje rodovú neutralitu politik a overuje vývoj mzdového rozdielu medzi pohlaviami, pričom dôvody týchto rozdielov sú riadne zdokumentované a v prípade potreby sa prijímajú nápravné opatrenia.

Podrobnosti k týmto politikám sú uvedené v časti Politiky súvisiace s odmeňovaním.

Metriky súvisiace s rovnakým odmeňovaním a mzdami

Ak sa pozrieme na celkové rozdiely v odmeňovaní mužov a žien v celej organizácii, v súlade s metodikou vyžadovanou CSRD bol rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v rámci skupiny VÚB vypočítaný na 34 %.

Metodika CSRD vyžaduje vypočítať rozdiel v odmeňovaní mužov a žien – bez ohľadu na ich úlohy. V rámci metodiky sa neberú do úvahy žiadne objektívne faktory, preto presnejšou metrikou na identifikáciu zásady rovnakého odmeňovania za rovnakú prácu by bol upravený rozdiel v odmeňovaní, ktorý je nevyhnutný na zatriedenie zamestnancov do homogénnych skupín vykonávajúcich rovnakú prácu v rámci rovnakej pracovnej pozície, ktorá predstavuje prácu rovnakej hodnoty, a následne porovnanie ich odmeňovania po zohľadnení faktorov, ako je pracovná rola, vzdelanie a skúsenosti, ktoré určujú mzdu. VÚB bude v rokoch 2025-2027 súčasťou projektu Equal Pay skupiny ISP.

Presnejšia analýza, založená na zohľadnení ďalších faktorov, ukazuje nasledovné

- zamestnanci v retailovej aj korporátnej obchodnej sieti sú odmeňovaní takmer rovnako, pričom percento rozdielov v odmeňovaní sa blíži k nule;
- na ústredí je mierny rozdiel, muži zarábajú mierne viac ako ženy. Táto dynamika je poháňaná štruktúrou pozícií v centrále, pričom vyššie percento mužov zastáva špecializovanejšie a IT pozície.
- v rámci manažérskych pozícií je odmeňovanie medzi pohlaviami takmer vyrovnané.

Tieto pozorovania ukazujú, že rozdiel v odmeňovaní medzi ženami a mužmi podľa rozloženia rolí treba považovať za minimálny.

V skutočnosti je nevyhnutné zdôrazniť, že v zložení pracovnej sily skupiny VÚB prevažujú ženy, ktoré tvoria 67 % aktívnej populácie.

Významná časť tejto pracovnej sily žien, 45 %, je zamestnaná v retailovej obchodnej sieti. Tieto pozície, nezávisle od pohlavia, sú vo všeobecnosti spojené s nižšími príjmami v porovnaní s osobitnými rolami v ústredí. Okrem toho ženy

predstavujú 83 % populácie retailovej obchodnej siete, čo zdôrazňuje koncentráciu zamestnankýň na menej platených pozíciách.

Vyššie uvedené podrobné členenie pomáha pochopiť nuansy a základné dôvody celkového rozdielu v odmeňovaní žien a mužov v rámci skupiny VÚB. Je veľmi dôležité pokračovať v monitorovaní týchto rozdielov a implementácii stratégií na efektívne riešenie a zmierňovanie platových nerovností.

Za finančný rok 2024 zaznamenala VÚB skupina celkový pomer odmeňovania vo výške 18,98 %. Tento pomer je definovaný ako pomer medzi celkovou ročnou odmenou osoby s najvyššou mzdou a mediánom celkovej ročnej mzdy všetkých zamestnancov (okrem najlepšie plateného jednotlivca).

Pre oba ukazovatele uvedené v tejto časti neboli uplatnené žiadne korekčné faktory, ktoré by zohľadňovali náklady na život v príslušnej krajine.

Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

Proces zapájania pracovnej sily, za ktorý zodpovedá riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia, prebieha prostredníctvom: (i) zástupcov odborov, (ii) priebežného dialógu s komunitami a (iii) prieskumov a ad hoc iniciatív počúvania vrátane individuálnych stretnutí.

Riaditeľ Odboru Ľudské zdroje a organizácia spolu s oddelením pre Internú komunikáciu a CSR vystupujú ako interní aj externí ambasádori, ktorí podporujú benefity diverzity a inklúzie.

Prieskumy sa vykonávajú každé dva roky, striedavo: Jeden hodnotí celkovú atmosféru v spoločnosti (Corporate Climate Survey) vrátane spokojnosti zamestnancov a druhý, ktorý nemá stanovenú periodicitu, sa zameriava na témy súvisiace s DE&I.

Realizujú sa aj jednorazové prieskumy, napríklad po udalostiach alebo zamerané na konkrétne oblasti či divízie v rámci špecifických projektov. Štruktúra DE&I ostáva k dispozícii komunitám, ak majú podnety, a ak sa rieši téma, ktorej sú stredobodom záujmu, uskutoční sa predbežná diskusia o možnostiach zapojenia.

Zástupcovia odborov sú zapájaní na mesačnej báze, nielen pri témach patriacich do kolektívneho vyjednávanía, ale aj pri otázkach, ktoré nie sú upravené v kolektívnej zmluve.

Jednotlivé formy zapájania zamestnancov tvoria podklad pre výstupné správy, ktoré hodnotia mieru reakcie a prijatie konkrétnych iniciatív, projektov či podujatí. Výsledky sú agregované a anonymizované a slúžia na nastavenie budúcich opatrení.

Štruktúra DE&I je neustále otvorená prijímaniu podnetov, ktoré môžu byť doručené aj prostredníctvom e-mailovej schránky, pričom ďalšie informácie sa získavajú v rámci pravidelných prieskumov.

Diverzita a inklúzia sú podporované aj prostredníctvom interných a externých informačných kanálov – zamestnanci majú prístup k informáciám na intranete, kde nájdú prehľad služieb a možností, ktoré majú k dispozícii.

Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok

Zamestnanci VÚB skupiny majú k dispozícii dva typy kanálov na nahlasovanie potrieb/pochybností/predpokladaného porušenia svojich práv: e-mailová schránka Etického kódexu a whistleblowing systém. Ich cieľom je uľahčiť zásah zo strany VÚB skupiny a nápravu prípadných negatívnych vplyvov. Podrobnosti o týchto kanáloch sú uvedené v štandarde G1 – Obchodné správanie, v častiach Politiky, zámery a opatrenia týkajúce sa ochrany oznamovateľov a Politiky, zámery a opatrenia súvisiace s korporátnou kultúrou.

Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie predpokladajú využitie e-mailovej schránky Etického kódexu na podávanie oznámení o nedodržovaní ustanovení tohto dokumentu. Oznámenia sa monitorujú v súlade s internými predpismi pre daný kanál. Pravidlá na boj proti sexuálnemu obťažovaniu definujú osobitný oznamovací kanál pre túto problematiku a určujú zodpovednosti všetkých zúčastnených štruktúr.

Pracovná skupina venovaná hláseniam o sexuálnom obťažovaní je zložená zo zástupcov útvaru DE&I ako garanta procesu, Riadenia ĽZ, Interného auditu, Právneho odboru a Fyzickej bezpečnosti. V prípade oznámenia sa vykoná dôkladné prešetrenie a ak sa preukáže sexuálne obťažovanie alebo iné porušenie predpisov VÚB skupiny, o následných disciplinárnych opatreniach rozhoduje príslušný útvar Ľudské zdroje a organizácia.

Banka zabezpečuje existenciu týchto kanálov prostredníctvom Etického kódexu (pre whistleblowing), ako aj prostredníctvom špecifických politík DE&I a Pravidiel boja proti sexuálnemu obťažovaniu, ktoré určujú existenciu konkrétnych kanálov (napr. podnety@vub.sk pre hlásenia o obťažovaní).

Informácie o počte aktivácií pracovnej skupiny na riešenie prípadov sexuálneho obťažovania a výsledkoch vyšetrovaní sú sledované a archivované. Pokiaľ ide o Pravidlá boja proti sexuálnemu obťažovaniu, efektívnosť kanála je zabezpečená pravidelným kontrolovaním schránky a spracovaním podnetu, pričom oznámenie je oznamovateľovi

potvrdené najneskôr nasledujúci pracovný deň.

V uvedených dokumentoch je výslovne vyjadrený záväzok rešpektovať a chrániť obeť a/alebo osobu, ktorá podnet nahlásila. Predpisy sú zverejnené na intranete a všetci zamestnanci VÚB skupiny sú v zmysle Interného kódexu správania povinní sa s nimi oboznámiť a v prípade nejasností kontaktovať príslušné útvary.

Pri podaní oznámení týkajúcich sa porušenia Zásad diverzity, rovnakosti a inklúzie alebo sexuálneho obťažovania sú oznamovatelia chránení pred akýmkoľvek odvetnými opatreniami.

Pokiaľ ide o otázky súvisiace so zdravotným znevýhodnením, môžu sa zamestnanci obrátiť na Odbor Ľudské zdroje a organizácia, ktorý slúži ako kontaktné miesto. Tieto otázky sú pravidelne konzultované aj s odborníkmi. V marci 2024 prešla vybraná skupina HR zamestnancov školením na prácu s kolegami so zdravotným postihnutím, čo umožnilo zapojenie sa do projektu zameraného na zamestnávanie neurodivergentných osôb.

Zámery súvisiace s diverzitou, rovnakosťou a inklúziou

VÚB skupina sa venuje témam Diverzity, Rovnakosti a Inklúzie (DE&I) prostredníctvom série politik súvisiacich s danou oblasťou a konkrétnych opatrení vrátane začleňovania osôb so zdravotným znevýhodnením.

V tomto kontexte umožňujú zavedené ochranné mechanizmy zo strany VÚB skupiny priebežné sledovanie a riešenie týchto tém, čo umožňuje naplňať stanovené zámery, aj bez presne definovaných kvantitatívnych a merateľných cieľov v stanovenom časovom horizonte.

Opatrenia súvisiace s diverzitou, rovnosťou a inklúziou

Iniciatívy a opatrenia v oblasti Diverzity, Rovnakosti a Inklúzie (DE&I) sú zamerané na všetky osoby vo VÚB skupine, pričom každá iniciatíva je určená konkrétnej cieľovej skupine. Niektoré z nich sú realizované ako jednorazové výstupy (napr. dialógy zamerané na zvyšovanie povedomia alebo školenia), v iných prípadoch sú plánované viaceré edície s cieľom pokryť celú skupinu – tieto môžu prebiehať priebežne počas mesiacov alebo presahovať rámec roka 2024.

Počas roka 2024 sme v rámci rámca Diverzity, Rovnakosti a Inklúzie (DE&I) pokračovali v našom úsilí podporovať inkluzívne pracovné prostredie, ktoré víta a rozvíja všetky formy diverzity. Zámery sa zameriavajú na zabezpečenie rovnakých príležitostí v náborových procesoch, pri povyšovaní na pozície so zodpovednosťou a pri menovaniach do manažmentu. Plnenie týchto záväzkov je každoročne reportované Predstavenstvu, ako aj materskej spoločnosti.

V roku 2024 boli aktualizované Zásady diverzity, rovnakosti a inklúzie, pričom novú verziu schválilo Predstavenstvo VÚB banky. Medzi kľúčové zmeny patrilo zavedenie reportovacích aktivít smerom k Dozornej rade týkajúcich sa mzdového rozdielu medzi pohlaviami a analýza rozloženia zásahov podľa pohlavia. Okrem toho boli revidované aj Pravidlá na boj proti sexuálnemu obťažovaniu, s cieľom posilniť náš záväzok udržiavať bezpečné a rešpektujúce pracovné prostredie.

Na ďalšiu podporu DE&I úsilia zaviedla banka rôzne iniciatívy a školiace programy, ktoré majú za cieľ podporovať inkluzívne pracovné prostredie a vybaviť zamestnancov nástrojmi potrebnými na prijatie diverzity. V roku 2024 sme spustili program Ambasádori diverzity a inklúzie, ktorý zabezpečuje, že každá divízia má aspoň jedného vyškoleného zamestnanca povereného rozpoznávaním a riešením negatívneho správania. Títo ambasádori majú kompetencie iniciovať procesné aj behaviorálne zmeny, ktoré prispievajú k vytváraniu spravodlivejšieho a inkluzívnejšieho pracovného prostredia.

V rámci budovania povedomia sme v máji 2024 zorganizovali Deň diverzity. Súčasťou podujatia bola panelová diskusia, kde kolegovia s rôznym zázemím zdieľali svoje skúsenosti, diskutovali o prípadnej prítomnosti predsudkov a hodnotili atmosféru na pracovisku. Pilotne sme zamestnali osobu s mentálnym znevýhodnením v kaviarni banky; po pozitívnom prijatí bola jej pozícia pretransformovaná na trvalý pracovný pomer, čím sme podporili destigmatizáciu. Podporili sme tiež multikulturalizmus zavedením medzinárodného menu v zamestnaneckej jedálni.

Banka naďalej kladie dôraz na inkluzívne pracovné prostredie prostredníctvom rozvojových programov pre lídrov. Manažéri absolvujú školenia o medzigeneračnej komunikácii, citlivom prístupe k rozdielom a o rozlíšení medzi integráciou a inklúziou. Tieto iniciatívy im umožňujú aktívne prispievať k budovaniu inkluzívnej kultúry.

Na podporu ženského talentu bola zavedená akadémia Ready to Lead, zameraná na rozvoj profesionálok a manažérok a podporu rovného a inkluzívneho pracovného prostredia.

Medzi ďalšie významné DE&I aktivity patrí dôraz na používanie rodovo neutrálneho jazyka v internej komunikácii. V roku 2024 bola VÚB banka prizvaná do rozšíreného Intesa Sanpaolo DE&I Table, kde môže zdieľať skúsenosti a preberať osvedčené postupy z praxe.

Prostredníctvom všetkých týchto iniciatív VÚB skupina opätovne potvrdzuje svoj záväzok integrovať diverzitu a inklúziu do všetkých aspektov svojej činnosti a budovať prostredie, v ktorom sa zamestnanci cítia rešpektovaní, oceňovaní a majú priestor rásť.

Opatrenia súvisiace so začleňovaním osôb so zdravotným znevýhodnením

VÚB skupina kladie mimoriadny dôraz na podporu kolegov so zdravotným znevýhodnením. V roku 2024 sme vo VÚB banke realizovali prieskum, ktorého cieľom bolo lepšie porozumieť ich potrebám. Na základe zistení plánujeme zaviesť nové opatrenia na zlepšenie ich pracovného prostredia.

Zároveň sa s hrdosťou zapájame do projektu ProfesiaLab. ProfesiaLab je priestorom spolupráce medzi zamestnávateľmi, komunitnými partnermi, školami a HR a kariérnymi poradcami, ktorého cieľom je zvýšiť zamestnanosť osôb so zdravotným znevýhodnením na otvorenom trhu práce. Ide o komunitu ľudí, ktorí sa zaviazali k inkluzívnym zamestnávateľským praktikám. ProfesiaLab vytvoril model stáží pre osoby so zdravotným znevýhodnením na otvorenom trhu práce, pričom využíva vedecky overené know-how z Michigan State University.

Aktuálne vstupuje projekt do svojho tretieho ročníka, pričom sa doň zapája približne 22 zamestnávateľov, ktorí po ukončení vzdelávacích webinárov a tréningov prijímajú približne 100 nových uchádzačov so zdravotným znevýhodnením. Uchádzači najprv absolvujú päťmesačný tréning sociálno-komunikačných zručností s názvom ASSET program. Následne ich pripravujú pracovní kouči na návštevu zamestnávateľov – tzv. exkurzie. Po priradení konkrétnych pracovných pozícií v rámci projektu sa uskutoční samotná exkurzia – teda skúška pracovných úloh a oboznámenie sa s pracoviskom. Po zverejnení pracovných ponúk sa môžu znevýhodnení kandidáti uchádzať o stáž podľa svojho profesijného zamerania, pričom pred nástupom absolvujú pracovný pohovor. Samotná stáž – vo forme dohody o práci mimo pracovného pomeru – je v prípade obojstrannej spokojnosti predĺžená a v niektorých prípadoch vedie až k pracovnému pomeru.

Rok 2024 predstavuje tretí rok, v ktorom sa VÚB banka do projektu ProfesiaLab aktívne zapája. Doteraz sa nám v rámci tohto projektu podarilo zamestnať štyroch kandidátov, z ktorých traja sú neurodivergentní a jeden má telesné znevýhodnenie. Jeden z nich je v pracovnom pomere, jeden pracuje na dohodu a dvaja sú zmluvne zaradení cez agentúru Proplusco.

Sme hrdí na to, že sme v rámci tohto programu uznávaní ako popredný zamestnávateľ na Slovensku, ktorý týmto talentovaným jednotlivcom poskytuje zmysluplné pracovné príležitosti.

Na ďalšiu podporu nášho úsilia v oblasti DE&I banka realizuje množstvo iniciatív a školení zameraných na budovanie inkluzívneho pracovného prostredia a vybavenie zamestnancov nástrojmi na zvládanie diverzity. V roku 2024 sme spustili program Ambasádori diverzity a inklúzie, ktorý zabezpečuje, že každá organizačná jednotka má aspoň jedného vyškoleného zamestnanca povereného rozpoznávaním a riešením negatívneho správania. Títo ambasádori sú oprávnení iniciovať procesné a behaviorálne zmeny, ktoré prispievajú k spravodlivejšiemu a inkluzívnejšiemu pracovnému prostrediu. Zároveň sme spustili Program psychologickkej bezpečnosti, ktorý pracuje s celými tímami na nastavení komunikačných praktík založených na rešpekte a podpore diverzity. V oblasti duševného zdravia bol spustený aj program Certifikovanej prvej pomoci v oblasti duševného zdravia, ktorý účastníkom umožňuje rozpoznať skoré príznaky duševnej nepohody u kolegov a poskytnúť potrebnú podporu.

V rámci zvyšovania povedomia sme v máji oslávili Deň diverzity. Súčasťou podujatia bola panelová diskusia s kolegami s rôznym zázemím, ktorí sa podelili o svoje skúsenosti, diskutovali o prípadných predsudkoch a zdieľali svoje vnímanie pracovného prostredia. Pilotne sme zamestnali osobu s mentálnym znevýhodnením v kaviarni banky – neskôr sa táto pozícia premenila na trvalé zamestnanie, čím sme podporili destigmatizáciu.

V roku 2024 sa VÚB banka zúčastnila na troch osobných stretnutiach organizovaných materskou bankou, určených pre všetky zahraničné banky patriace do Divízie medzinárodných bánk skupiny ISP.

Odborná príprava a rozvoj

Politiky súvisiace s odbornou prípravou a rozvojom

Odborná príprava a komunikácia sú dve základné páky na zapojenie všetkých ľudí VÚB skupiny do procesu neustáleho rastu a zlepšovania sa s cieľom zaručiť im tie najlepšie profesionálne skúsenosti. V súlade s Podnikateľským plánom skupiny Intesa Sanpaolo na roky 2022 – 2025 a Stratégiou VÚB skupiny, Intesa Sanpaolo a VÚB skupina pokračujú v investíciách do svojich ľudí, čím vytvárajú jedinečný ekosystém zručností vhodný pre súčasný kontext aj jeho budúci vývoj.

Intesa Sanpaolo a VÚB skupina sa vo viere, že neustála modernizácia a školenia jej ľudí predstavujú dôležitý rozlišovací a hodnotový faktor, zaviazali naďalej posilňovať svoju prítomnosť na povinnom školení, a tak reagovať aj na požiadavky orgánov dohľadu.

Prístup VÚB skupiny k učeniu sa a rozvoju svojich zamestnancov je integrovaný do stratégie banky, ktorá zabezpečuje, že zamestnanci majú zručnosti potrebné na dosiahnutie obchodných cieľov a sú kľúčové pri zapájaní všetkých zamestnancov do záväzku VÚB k dodržiavaniu environmentálnych, sociálnych a riadiacich princípov (ESG).

Tento prístup vychádza v ústrety rôznym cieľovým skupinám v rámci organizácie, podporuje pochopenie a uvedomenie si týchto princípov, ich význam a súlad s hodnotami a strategickými cieľmi VÚB.

VÚB poskytuje zamestnancom znalosti a zručnosti potrebné na integráciu princípov udržateľnosti, agility, inovácií a orientácie na zákazníka do každodennej bankovej prevádzky. Stratégia vzdelávania sa zameriava na rozvoj odbornosti v oblasti udržateľného bankovníctva, čím sa zabezpečuje, že zamestnanci rozumejú zodpovedným finančným praktikám a vedia ich aplikovať v praxi. Silný dôraz sa kladie na programy rozvoja líderských schopností, ktoré podporujú hodnoty udržateľného bankovníctva, inkluzívnosť a pohodu zamestnancov. Školenia v oblasti digitálnej gramotnosti a kybernetickej bezpečnosti zabezpečujú prevádzkovú bezpečnosť v súlade so súčasnými štandardmi moderného bankovníctva. Okrem toho sú zamestnanci povinní absolvovať povinné školenia, ktoré zabezpečujú súlad s regulačnými požiadavkami, odborný rozvoj a dodržiavanie požiadaviek dohľadu.

S osobitným dôrazom na ESG sa odborná príprava riadi fázovým prístupom, ktorý zahŕňa ochranu životného prostredia, biodiverzitu, klimatické opatrenia a témy riadenia, ako je diverzita, inklúzia a etické správanie. Vnútrošná informačná kampaň tieto princípy posilňuje. Odborná príprava tiež zabezpečuje súlad s nariadeniami o boji proti praniu špinavých peňazí, financovaní terorizmu, protimonopolnej politike, GDPR a riadení konfliktu záujmov, pričom podporuje prístup nulovej tolerancie korupcie a posilňuje transparentnosť. V súlade so záväzkom VÚB skupiny rozvíjať ESG zručnosti zamestnancov boli implementované rôzne školiace formáty prispôsobené špecifickým potrebám zainteresovaných oddelení, rolí alebo riadiacich štruktúr:

- všetci zamestnanci: V súčasnosti sú všetci zamestnanci vyzvaní na dobrovoľné absolvovanie online ESG e-kurzu. Toto všeobecné školenie poskytuje prehľad princípov ESG, vysvetľuje kľúčové aspekty, hlavné ciele a základné smernice stanovené EÚ. V roku 2025 VÚB spustí nový interaktívny e-kurz, ktorý bude povinný pre všetkých zamestnancov na všetkých úrovniach spoločnosti. Toto aktualizované školenie pôjde nad rámec všeobecného úvodu do ESG tým, že priamo prepojí túto tému s konkrétnymi iniciatívami a opatreniami VÚB v oblasti udržateľnosti;
- špeciálne potreby: Pre skupiny zamestnancov zodpovedných za implementáciu ESG opatrení VÚB ponúka hĺbkové online alebo osobné školenia prispôsobené ich potrebám, ako aj workshopy a praktické stretnutia na riešenie problémov;
- profesionáli a pracovná skupina ESG: VÚB poskytuje aj konzultácie a poradenské služby pre vybrané cieľové skupiny a zameriava sa na školenia ambasádorov, ktorí sa stávajú mentormi v špecifických oblastiach, akými sú klimatické zmeny alebo vytváranie inkluzívneho pracovného prostredia;
- manažérska populácia: Osobitný dôraz sa kladie na rozvoj manažérskej populácie. Ako súčasť kultivácie kultúry vedenia je nevyhnutné získať znalosti a postupy týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a riadiacich otázok, aby sa zabezpečilo udržateľné vedenie a riadenie zamestnancov.

Pravidlá skupiny Intesa Sanpaolo súvisiace s povinnými školeniami určujú práva, povinnosti a podmienky spojené so vzdelávaním. VÚB zabezpečuje zamestnancom neobmedzený prístup k vzdelávacej platforme a možnosť absolvovať školenia počas pracovného času. Zamestnanci v retailovej sieti si môžu na tento účel požiadať o dva dni práce z domu. Zodpovednosť za splnenie požiadaviek na školenia nesú priami nadriadení, pričom súlad monitoruje a vyhodnocuje útvar ľudských zdrojov.

V súlade so slovenskou legislatívou VÚB banka poskytuje špecializované finančné vzdelávanie pre zamestnancov pobočkovej siete a vybrané pozície s certifikáciou pre základný a stredný stupeň odbornej spôsobilosti.

Tento vzdelávací program sa poskytuje na diaľku prostredníctvom e-learningových kurzov. Po úspešnom absolvovaní požiadaviek každého modulu získavajú účastníci certifikát o absolvovaní špecializovaného finančného vzdelávania s platnosťou na jeden rok. Táto certifikácia zabezpečuje, že zamestnanci sú oprávnení a kompetentní poskytovať klientom profesionálne a kvalitné finančné poradenstvo a je na náklady banky.

Aby sa zabezpečilo komplexné pokrytie, potreby odbornej prípravy sa každoročne zisťujú prostredníctvom spolupráce s príslušnými riadiacimi štruktúrami a funkciami ľudských zdrojov. Tieto potreby sa pravidelne prehodnocujú s cieľom riešiť nové nariadenia, zistenia dozorných orgánov a vyvíjajúce sa obchodné priority. Riadenie požiadaviek na školenia a vplyvov, rizík a príležitostí, ktoré s nimi súvisia, je zaručené prípravou celkových priorít školenia, ktoré zabezpečujú diferencované školiace iniciatívy podľa úlohy, pokrytých oblastí a súvisiacich zodpovedností.

Priorita vzdelávania a rozvoja a cieľové skupiny sú každoročne definované odborom Ľudské zdroje a organizácia na základe požiadaviek obchodných a podporných jednotiek. Špecifické potreby rozvoja zručností alebo znalostí sa riadia na požiadanie, na základe aktuálnych potrieb tímov alebo individuálnych odborníkov, s ohľadom na rýchlo sa meniace prostredie a tieto individuálne požiadavky sú definované, riadené a monitorované zapojením kompetentných firemných štruktúr.

VÚB Skupina zahŕňa do tréningového plánu aj intervencie školiaceho plánu materskej spoločnosti, s významom pre skupinu Intesa Sanpaolo, integrované s iniciatívami definovanými a implementovanými nezávisle na základe miestnych a/alebo sektorových predpisov, ako aj súvisiacich obchodných potrieb.

Proces zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

Proces analýzy potrieb a model poskytovania odbornej prípravy sú garantované odborom Ľudské zdroje a organizácia, ktorý je prepojený s funkciami banky a so štruktúrami skupiny Intesa Sanpaolo na detekciu, analýzu a zosúladienie potrieb školení.

Profesionálny rozvoj riadia línioví manažéri, ktorí majú prístup k špeciálnemu rozpočtu na školenie. To im umožňuje organizovať externé školiace programy alebo zapojiť interných školiteľov na základe špecifických vzdelávacích potrieb ich tímov. Všetci zamestnanci majú prístup k samoobslužnému systému prostredníctvom LMS (Learning Management System = Systém riadenia vzdelávania) VÚB Akadémie, ktorý im umožňuje vyžiadať si vzdelávacie programy od externých partnerov v súlade s ich plánom rozvoja.

Od všetkých zamestnancov sa vyžaduje, aby absolvovali povinné školenie týkajúce sa základných vedomostí a zručností potrebných pre ich úlohy. Okrem toho VÚB banka ponúka širokú škálu povinných aj dobrovoľných vzdelávacích programov na podporu zvyšovania zručností a neustáleho vzdelávania. Noví zamestnanci sa riadia štruktúrovaným adaptačným plánom navrhnutým tak, aby uľahčil hladký proces nástupu.

Strategický rozvoj zručností v súlade s dlhodobou víziou banky je zameraný na vybrané skupiny zamestnancov na základe vopred definovaných kritérií. Okrem toho sa zamestnanci môžu prihlásiť do otvorených interných a externých školiacich programov, aby si ďalej posilnili svoje kompetencie.

Na podporu neustáleho vzdelávania majú všetci manažéri prístup k online platforme Seduo, ktorá ponúka širokú škálu kurzov rozvoja mäkkých zručností.

Okrem toho môžu všetci zamestnanci využívať dve digitálne vzdelávacie platformy – VÚB Akadémia a LEA –, ktoré ponúkajú rôzne vzdelávacie programy súvisiace s ich prácou. Zamestnanci môžu tiež preskúmať podstránku Vzdelávanie a rozvoj, ktorá poskytuje prístup k záznamom minulých webinárov a množstvu rozvojových zdrojov pre ďalšiu inšpiráciu.

V prípade akýchkoľvek otázok týkajúcich sa odbornej prípravy a rozvoja sa zamestnancom odporúča, aby sa poradili so špecializovaným konzultantom pre rozvoj, ktorý im môže poskytnúť poradenstvo v oblasti vzdelávacích príležitostí šitých na mieru a riešiť individuálne potreby rozvoja. To zaisťuje, že zamestnanci dostanú individuálnu podporu pri zvyšovaní svojich zručností a kariérnom raste. Okrem toho môžu zamestnanci využiť tento kanál na vyjadrenie akýchkoľvek obáv alebo nespokojnosti v súvislosti s ich skúsenosťami v oblasti profesionálneho rozvoja.

V prípade technických problémov, všeobecných otázok alebo špecifických požiadaviek týkajúcich sa školiacich programov môžu zamestnanci kontaktovať špecializovaný tím podpory prostredníctvom e-mailu akademia@vub.sk alebo požiadať o pomoc chatbota s podporou AI, ktorý im poskytne okamžitú pomoc.

Komplexné informácie o možnostiach vzdelávania a rozvoja vrátane katalógov školení, smerníc a aktualizácií sú ľahko dostupné na vyhradenom intranetovom portáli v podstránke Vzdelávanie a rozvoj.

Zámery a metriky súvisiace s rozvojom ľudí VÚB skupiny a talent manažment

Cieľom skupiny Intesa Sanpaolo a VÚB skupiny je poskytnúť svojim zamestnancom možnosti rastu založené na vzdelávaní ako motore rozvoja talentov prítomných v skupine Intesa Sanpaolo a VÚB skupine, ako aj schopnosti prilákať ľudí zvonku. V dôsledku toho sa vybavila kvalitatívnymi cieľmi súvisiacimi s poskytovaním hodín krízového vzdelávania všetkým svojim ľuďom, ako aj špecifickými metódami vzdelávania a spolupráce.

V tejto súvislosti ochranné opatrenia zavedené VÚB skupinou umožňujú priebežné monitorovanie a riešenie týchto problémov, čím je možné dosiahnuť stanovené ciele aj bez presného definovania kvantitatívnych a merateľných cieľov v obmedzenom časovom horizonte.

Opatrenia súvisiace s odbornou prípravou a rozvojom zamestnancov VÚB skupiny

VÚB banka vníma rozvoj zručností a vzdelávanie zamestnancov ako jeden z najdôležitejších faktorov potrebných na dosiahnutie svojich strategických ambícií. Neprerušované vzdelávanie a profesionálny rast sú preto neoddeliteľnou súčasťou celkovej stratégie skupiny. Banka ponúka široké spektrum vzdelávacích formátov, ktoré reflektujú rôznorodé potreby a preferencie zamestnancov. Tento viacrozmerný prístup odzrkadľuje záväzok VÚB banky podporovať kultúru neustáleho učenia sa a odborného rozvoja. Vďaka širokej ponuke zdrojov a príležitostí umožňuje banka zamestnancom na všetkých úrovniach rozvíjať svoje zručnosti, dosahovať výnimočné výsledky a aktívne prispievať k úspechu organizácie.

Zamestnanci majú prístup k dvom výkonným LMS platformám: platforme LEA, spravovanej materskou spoločnosťou Intesa Sanpaolo (ISP), a VÚB Akadémii, hlavnej vzdelávacej platforme banky. Manažéri majú prostredníctvom LMS prehľad o školeniach svojich tímov a môžu cielene reagovať na zistené nedostatky v zručnostiach – využitím prideleného rozpočtu na externé školenia alebo účasťou na konferenciách v súlade s rozvojovými potrebami organizácie.

Okrem toho majú manažéri prístup k online platforme Seduo, ktorá ponúka na vyžiadanie e-kurzy a živé webinárne zamerané na osobný rozvoj a posilnenie líderských zručností. Pre všetkých zamestnancov boli zriadené špecializované intranetové stránky ako centrálny bod pre odborný rast – obsahujú informácie o vzdelávacích programoch, inšpiratívny obsah a pravidelne aktualizovaný kalendár podujatí. Zamestnanci si môžu rezervovať konzultácie s rozvojovými odborníkmi, ktorí pomáhajú s tvorbou individuálnych plánov rozvoja.

V roku 2024 bolo absolvovaných celkovo 170 228 hodín školení, z čoho 126 083 hodín prebehlo v digitálnom režime.

V dnešnom rýchlo sa meniacom technologickom prostredí je schopnosť pracovať s digitálnymi nástrojmi kľúčová. VÚB banka preto prostredníctvom Digitálnej akadémie rozvíja digitálne zručnosti zamestnancov, pričom školenia sa zameriavajú na nástroje balíka Office 365.

Digitálna Akadémia ponúka samostatné e-kurzy a interaktívne webinárne, ktoré pomáhajú zamestnancom efektívnejšie pracovať. Program Digi Shift pomáha tímom optimalizovať spoluprácu v rámci Office 365, pričom v roku 2024 bol rozšírený o školenia k Power Automate a Power Apps pre automatizáciu procesov a tvorbu vlastných aplikácií.

Umelá inteligencia (AI) hrá centrálnu úlohu v stratégii banky – nástroj Copilot zvyšuje produktivitu v rôznych úlohách. Na podujatí Innovation Fair sa prezentujú digitálne riešenia na podporu tímového riadenia a optimalizáciu procesov.

Banke záleží na kontinuálnom rozvoji digitálnych zručností, preto organizuje mesačné DigiTalks, využíva interných ambasádorov digitálnych tém a zavádza AI nástroje ako My Buddy či HR Chat Bot. Využíva sa aj aplikácia na správu zručností.

V oblasti kybernetickej bezpečnosti banka zrealizovala špeciálny tréningový program zameraný na nové hrozby. V roku 2024 absolvovali zamestnanci špecializované školenia, pričom program Cyber Security ponúkol praktické poznatky využiteľné aj mimo pracovného prostredia.

Kombináciou teoretických poznatkov s praktickými aplikáciami zabezpečuje VÚB banka pripravenosť zamestnancov na výzvy a príležitosti digitálnej éry, čím podporuje ich osobný rozvoj a zároveň prispieva k úspechu celej organizácie.

VÚB banka výrazne posilnila svoj rámec vzdelávania zamestnancov v oblasti environmentálnych, sociálnych a riadiacich (ESG) tém. Tento záväzok je zreteľný v iniciatívach realizovaných v roku 2024 a v plánovaných aktivitách na rok 2025, ktoré majú za cieľ prehĺbiť vedomosti zamestnancov, podporiť ich zapojenie a zakomponovať ESG princípy do praxe banky. Hlavným cieľom ESG vzdelávania v roku 2024 bolo zabezpečiť, aby zamestnanci VÚB získali jasné porozumenie ESG stratégie a priorít banky. Zamestnanci boli povzbudzovaní, aby sa zúčastnili na e-learningových kurzoch dostupných na platforme LEA, ktoré sa venovali základným aspektom udržateľnosti vrátane obehového hospodárstva, EÚ taxonómie a iniciatívy „ISP4ESG: náš príspevok pre budúcnosť“. Na posilnenie tohto záväzku banka spustila prípravu vlastného e-learningového kurzu o ESG, ktorý bude uvedený v roku 2025. Tento nový kurz bude povinný pre všetkých zamestnancov a využije interaktívne, inovatívne a pútavé prístupy, aby zamestnanci nielen získali vedomosti, ale boli zároveň motivovaní aktívne aplikovať ESG princípy vo svojej každodennej práci.

Okrem toho bola zrealizovaná celoročná informačná kampaň zameraná na posilnenie porozumenia ESG medzi zamestnancami, ktorá využila rôzne komunikačné kanály, vzdelávacie podujatia a aktívnu výzvu na účasť a dialóg. V roku 2024 kládla VÚB banka veľký dôraz na poskytovanie cielených školiacich programov pre tímy a útvary priamo zodpovedné za implementáciu ESG stratégie banky. Špecializované školenia boli navrhnuté pre tím riadenia úverového rizika, ktorý sa zúčastnil na pokročilom programe vyvinutom materskou bankou Intesa Sanpaolo (ISP). Rovnako boli pripravené prispôbené školenia pre ďalšie podporné útvary vrátane ľudských zdrojov, riadenia rizík a prevádzky. Odbornosť zamestnancov bola ďalej posilnená prostredníctvom účasti na odborných konferenciách, ktoré priniesli cenné poznatky a inšpiráciu pre podporu inovácií a udržateľných obchodných praktík.

Na podporu hlbšieho zapojenia a zdieľania špecializovaných poznatkov sa ESG špecialisti a členovia ESG pracovnej skupiny banky stali aktívnymi účastníkmi ESG Clubu, čo im umožnilo konzultácie k vysoko špecializovaným témam a výmenu najlepších skúseností s partnermi z rôznych sektorov.

V rámci sociálneho rozmeru ESG VÚB banka zaviedla niekoľko kľúčových iniciatív na podporu inkluzívneho a podporného pracovného prostredia. Medzi tieto iniciatívy patrili školenie ambasádorov pre diverzitu, rovnosť a inklúziu (DEI), program „Prvá pomoc pre duševné zdravie“, program psychologickej bezpečnosti, séria podcastov „Ako sa cítiť dobre“ a Akadémia odolnosti.

V oblasti riadenia (Governance) VÚB banka posilnila súlad s regulačnými a organizačnými štandardmi prostredníctvom štruktúrovaných školiacich programov a iniciatív na rozvoj lídrov. Zamestnanci sa zúčastnili na povinných školeniach o zásadách Etického kódexu, súlade s GDPR, bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci a ochrane pred požiarmi, predchádzaní praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML), protikorupčných

praktikách, regulačných rámcoch pre zahraničné banky (embargá), detekcii podvodov a kybernetickej bezpečnosti. Tieto programy zabezpečujú, že správanie zamestnancov je v súlade s najvyššími etickými a prevádzkovými štandardmi.

V roku 2024 banka zaviedla korekčné mechanizmy do svojho motivačného systému s cieľom posilniť plnenie povinných školení v stanovenom časovom rámci. Toto opatrenie posilňuje zodpovednosť a zabezpečuje nepretržité dodržiavanie povinností na všetkých úrovniach organizácie.

Celkovo 3 331 zamestnancov absolvovalo povinné školenia prostredníctvom platforiem LEA a VÚB Akadémia.

Ako súčasť stratégie riadenia talentov skupiny Intesa Sanpaolo sa VÚB banka aktívne zapája do programu „Líder budúcnosti“, ktorý je zameraný na rozvoj novej generácie manažérov a odborníkov so silným medzinárodným a medziodborovým zameraním. Táto iniciatíva podporuje ciele Biznis plánu skupiny na roky 2022 – 2025, čím zabezpečuje kontinuálny rozvoj interných talentov a dlhodobú udržateľnosť líderských schopností. Program pozostáva z dvoch hlavných iniciatív: International Talent Program, trojročný program zameraný na rozvoj líderského potenciálu a manažerských zručností prostredníctvom personalizovaných rozvojových ciest (zapojili sa 2 zamestnanci VÚB), a Key People, iniciatíva zameraná na posilnenie stredného manažmentu prostredníctvom identifikácie a rozvoja vysoko potenciálnych odborníkov pre budúce líderské úlohy (do programu sa zapojilo 6 zamestnancov VÚB).

Okrem týchto kľúčových rozvojových iniciatív sa VÚB banka zameriava aj na onboarding nových zamestnancov a manažérov, ako aj na rozvoj senior manažmentu. Banka zabezpečuje, aby novoprijatí zamestnanci získali komplexný úvod do organizácie prostredníctvom pohlcujúcich onboarding programov, zatiaľ čo manažéri majú k dispozícii prispôbené adaptačné plány, ktoré ich vybavujú potrebnými nástrojmi a vedomosťami na výkon ich úloh. Okrem toho majú senior manažéri k dispozícii nepretržité príležitosti na profesionálny rozvoj vrátane individuálneho koučingu, účasti na strategických fórach alebo konferenciách zameraných na podporu inovácií a líderstva v rámci banky.

Zdravie a bezpečnosť

Politiky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou

Štruktúra bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci zabezpečuje monitorovanie rizika nedodržiavania predpisov vo vzťahu k oblastiam BOZP na pracovisku v súlade s legislatívou SR 124/2006 Z. z.

Zásady a postupy, ktoré treba dodržiavať a uplatňovať pri zabezpečovaní bezpečného pracovného prostredia, upravuje VÚB v nasledujúcich dokumentoch: smernica Zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci a smernica Riešenie incidentov vo fyzickej bezpečnosti.

Účelom dokumentov týkajúcich sa politik je okrem iného formalizovať, konkretizovať a šíriť silné a zdieľané hodnoty integrity, excelentnosti, transparentnosti, rešpektovania špecifik, spravodlivosti, hodnoty človeka a zodpovednosti pri využívaní zdrojov a zásad správania, ktoré upravujú vzťah so zainteresovanými stranami, ako je uvedené v Etickom kódexe a vo Vnútornom kódexe správania VÚB skupiny.

Pravidlá VÚB skupiny v oblasti BOZP sumarizujú „systém úloh a zodpovedností“, na ktorom participuje množstvo subjektov vo vzťahu ku konkrétnym odborným zručnostiam alebo k určitým funkciám, ako aj identifikujú hlavné činnosti súvisiace s riadením prevencie na pracovisku.

Hoci banka nemá certifikát v súvislosti s medzinárodnými normami (napr. normy ISO), v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci prijatím pravidiel skupiny Intesa Sanpaolo efektívne implementovala hlavné princípy vyplývajúce z uvedených noriem.

Za implementáciu zodpovedá riaditeľ odboru Logistika. Zásady sú dostupné prostredníctvom intranetu banky.

Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

VÚB skupina sa zaväzuje poskytovať všetkým zamestnancom bezpečné pracovné prostredie, zabezpečovať dodržiavanie predpisov o bezpečnosti na pracovisku a podporovať kultúru pohody. Na dodržanie týchto štandardov sú zamestnanci povinní absolvovať povinné e-learningové kurzy BOZP (každé tri roky) a Požiarna ochrana (každé dva roky). Tieto kurzy sú poskytované prostredníctvom lokálnej platformy LMS VÚB Akadémia a musia byť úspešne ukončené záverečným testom a certifikáciou.

Okrem týchto povinných školení sa špecializovaný personál zúčastňuje na odborných školiacich programoch a certifikačných kurzoch, aby bol informovaný o najnovších bezpečnostných požiadavkách a osvedčených postupoch.

Okrem školení podľa predpisov banka ponúka aj voliteľné kurzy prvej pomoci a ochrany pred aktívnymi hrozbami, ktoré zamestnancom umožňujú dobrovoľne zvyšovať svoju pripravenosť na mimoriadne situácie. V čase krízy VÚB

banka poskytuje aj psychologickú podporu prostredníctvom odborných konzultácií, aby zamestnanci mali v prípade potreby prístup k odbornej pomoci.

Na podporu duševnej pohody na pracovisku banka zaviedla program Prvá pomoc pre duševné zdravie, čím vytvorila sieť vyškolených a certifikovaných zamestnancov, ktorí ponúkajú vzájomnú podporu. Okrem toho je jednou z hlavných vzdelávacích iniciatív banky školenie o psychologickú bezpečnosť, ktoré sa uskutočňuje na úrovni tímov vrátane účasti manažérov. Cieľom tohto programu je podporovať inkluzívne a podporujúce pracovné prostredie, v ktorom sa každý zamestnanec cíti oceňovaný a akceptovaný.

Prostredníctvom týchto komplexných iniciatív VÚB banka posilňuje svoj záväzok k bezpečnosti, odolnosti a pohode zamestnancov a zabezpečuje zdravé a bezpečné pracovisko pre všetkých.

Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sily a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok

Riadenie významných vplyvov na zamestnancov VÚB skupiny v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci je upravené špecifickými internými postupmi, v ktorých je uvedený prístup k riadeniu zistených nedostatkov prostredníctvom kontrolných činností a prípadných nápravných opatrení, ktoré je potrebné vykonať.

Tieto predpisy definujú aj komunikačné kanály, ktoré majú zamestnanci k dispozícii na prijímanie informácií a komunikáciu s príslušnými funkciami v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Tento proces riadi a zodpovedá zaň oddelenie Fyzická bezpečnosť.

Okrem nahlasovania podľa Etického kódexu a oznamovania nekalých praktík je všetkým zamestnancom k dispozícii kanál na nahlasovanie rizík a incidentov prostredníctvom oddelenia Fyzická bezpečnosť, ako aj prostredníctvom odborov.

Činnosti na monitorovanie a posudzovanie rizík pre zamestnancov v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci sú navyše definované v Kolektívnej zmluve, ktorá tiež určuje rôzne štruktúry zodpovedné za tieto procesy.

Zámery súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou

VÚB skupina pripravila sériu politík a opatrení na ochranu svojich pracovníkov v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia, ktoré umožňujú priebežné monitorovanie a usmerňovanie v týchto otázkach, umožňujú dosahovať vopred stanovené štandardy na ochranu zamestnancov VÚB skupiny, a to aj bez presnej definície kvantitatívnych a merateľných cieľov.

Opatrenia súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou

V oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia VÚB banka navrhuje rôzne iniciatívy zamerané na svojich zamestnancov, ktoré idú nad rámec požiadaviek zákona. Ako príklad môžeme uviesť preventívne programy zavedené pre zamestnancov v uplynulom roku. Patrí medzi ne program určený špeciálne pre ženy, kde sa účastníčky vzdelávali v oblasti prevencie rakoviny prsníka prostredníctvom techník samovyšetrenia. Okrem toho sme zabezpečili edukačné stretnutia o menopauze a sprostredkovali základné zdravotné vyšetrenia pre všetkých zamestnancov, ktorí prejavili záujem, priamo na pracovisku v rámci preventívnych zdravotných prehliadok. Okrem toho naďalej ponúkame bezplatné očkovanie proti chrípke priamo na pracovisku, čím sme umožnili zamestnancom vyhnúť sa čakárňam v zdravotníckych zariadeniach, kde môžu byť vystavení potenciálnym infekciám.

Okrem toho dôsledne podporujeme dlhodobú iniciatívu „Banka s dušou“, ktorá sa zameriava na duševné zdravie, oblasť, ktorú považujeme za mimoriadne dôležitú pre prevenciu na pracovisku. Tento program má dve hlavné zložky. Prvá je vzdelávacia a zahŕňa mesačné prednášky organizované v spolupráci s Koalíciou Zamestnávateľa za duševné zdravie a zaoberá sa rôznymi témami duševného zdravia, ktoré rezonujú v širšej populácii. Druhou zložkou je cieľový vzdelávací program, prostredníctvom ktorého už bolo vyškolených a certifikovaných takmer 5 % zamestnancov. Tento program poskytuje účastníkom poznatky založené na dôkazoch, ktoré im umožňujú identifikovať potenciálne problémy v oblasti duševného zdravia medzi kolegami a nasmerovať ich k vhodným riešeniam, ktoré presahujú perspektívu laika.

VÚB banka ako súčasť ISP skupiny obnovili aj na rok 2024 iniciatívu Program medzinárodnej zdravotnej starostlivosti, v rámci ktorej svojim zamestnancom s trvalými pracovným pomerom ponúka lekárske poradenstvo druhého názoru (rozšírené aj na manžela/manželku a školopovinné deti) a/alebo zdravotné ošetrenia v centrách excelentnosti (iba pre zamestnancov), ktoré sa nachádzajú v krajinách mimo krajiny bydliska a/alebo miesta výkonu práce. Program ponúka pomoc v prípade závažných ochorení (rakovina, transplantácie, veľmi zložité operácie a pod.) a poskytuje krytie nákladov na liečbu a doplnkové služby (asistencia pri vybavovaní víz, hospitalizácia, ubytovanie pre sprevádzajúcu osobu, cestovanie atď.), ako aj neutralizáciu všetkých nákladov na dopravu a ubytovanie v cudzej krajine a úhradu liečebných nákladov, ktoré vzniknú po návrate do vlastnej krajiny. Od roku 2023 pribudla aj služba „presná medicína“, ktorá poskytuje personalizovanú starostlivosť prostredníctvom využitia genetických testov v prípade onkologických ochorení.

Metriky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou

K 31. decembru 2024 je 100 % zamestnancov pokrytých systémom riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Pre VÚB skupinu je systém definovaný pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo, ktoré prijala VÚB.

Nasledujúca tabuľka uvádza hlavné ukazovatele týkajúce sa pracovných úrazov a úmrtí, ku ktorým došlo vo VÚB skupine počas roka.

	2024
Percentuálny podiel ľudí z vlastnej pracovnej sily, na ktorých sa vzťahuje systém riadenia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci založený na právnych požiadavkách a (alebo) uznávaných normách alebo usmerneniach	100 %
Počet úmrtí vlastných zamestnancov v dôsledku pracovných úrazov a chorôb súvisiacich s prácou	0
Počet smrteľných úrazov v dôsledku pracovných úrazov a chorôb z povolania iných pracovníkov pracujúcich na pracoviskách podniku	0
Počet zaznamenaných pracovných úrazov vlastných zamestnancov	6
Miera zaznamenaných pracovných úrazov vlastných zamestnancov	0,82

Počet zaznamenaných úrazov sa uvádza tak, že sa zohľadnia úrazy, ktoré sa stali zamestnancom pri práci, ako aj úrazy pri preprave na základe predložených správ o úrazoch.

Úrazovosť sa vypočíta ako počet úrazov za rok z celkového počtu odpracovaných hodín vynásobený koeficientom rovným 1 000 000. Odhad odpracovaných hodín je založený na bežnom alebo štandardnom pracovnom čase, pričom sa zohľadňuje právo na obdobia platenej neprítomnosti v práci.

VÚB poskytuje Odborovému zväzu prehľad o všetkých relevantných informáciách o BOZP (napr. počet pracovných úrazov, počet lúpeží, počet nedostatkov na pracoviskách, počet odstránených nedostatkov, prevádzkové náklady na ochranné osobné pracovné prostriedky, prevádzkové náklady na odstraňovanie nedostatkov).

Wellbeing ľudí VÚB skupiny

Politiky súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom

S cieľom zabezpečiť dobrú rovnováhu medzi osobným a pracovným životom svojich zamestnancov má VÚB banka stanovené pravidlá a zásady, ktoré slúžia aj na riadenie vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s touto problematikou. Tieto sú upravené prostredníctvom Etického kódexu a smernice Pracovný čas s prílohou Smart Work, ktoré sú zosúladené s národnými a medzinárodnými normami pre rešpektovanie ľudských práv súvisiacich s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom (napr. Deklarácia o základných zásadách a právach pri práci).

Etický kódex, dostupný na webovej stránke spoločnosti pre klientov a externé zainteresované strany, sa zaoberá zásadou správania „rešpekt k ľuďom“ a okrem iných zámerov si kladie za cieľ presadzovať politiky, ktoré uľahčujú rovnováhu medzi osobným a pracovným životom. Podporuje flexibilitu a zavádza iniciatívy na zosúladenie pracovných a súkromných záväzkov, pričom uznáva, že táto rovnováha je základom wellbeingu každého jednotlivca.

Pravidlá flexibilnej práce ako súčasť smernice Pracovný čas s prílohou Smart Work sú dostupné na firemnom intranete v sekcii HR regulácie portálu #People. Tieto pravidlá zhŕňajú všetky aktuálne ustanovenia týkajúce sa flexibilnej práce a spolu s Etickým kódexom majú za cieľ uľahčiť zamestnancom zosúladenie pracovného a súkromného života. VÚB banka napríklad predstavila flexibilné modely práce, prerobila kancelárske priestory a pilotne odskúšala „krátky týždeň“ so štyrmi deväťhodinovými dňami. Testovaný bol aj Smart Working 2.0 zameraný na zvýšenie flexibility pre zamestnancov pobočiek, pričom od roku 2025 sa plánuje ďalšie rozšírenie.

Za implementáciu uvedených zásad a pravidiel zodpovedá riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia a sú prístupné zamestnancom banky prostredníctvom intranetu.

Politiky súvisiace s pracovným časom

VÚB skupina sa zaväzuje vytvárať pracovné prostredie, ktoré podporuje profesionálne úspechy aj osobnú pohodu. Banka uznáva, že rovnováha medzi pracovným a súkromným životom je nevyhnutná pre udržanie motivácie, produktivity a dlhodobej angažovanosti. Na tento účel VÚB zaviedla štruktúrovaný prístup, ktorý kombinuje flexibilné pracovné podmienky, rešpektovanie osobného času zamestnancov a komplexnú politiku dovolení. Prístup VÚB k rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom je podporený jasnými vnútornými predpismi, ktoré definujú úpravu pracovného času a politiku dovolení. Tieto usmernenia sú vypracované v súlade s právnymi požiadavkami a osvedčenými postupmi, čím sa zabezpečuje transparentnosť a konzistentnosť pri ich uplatňovaní.

Riadenie pracovného času vo vzťahu k pohode zamestnancov sa riadi smernicou Pracovný čas spolu s jej prílohami Príležitostná práca z domu a telepráca a Smart Work 2. Tieto predpisy vymedzujú princípy flexibilného usporiadania pracovného času a možností práce na diaľku, čo umožňuje zamestnancom optimalizovať ich profesionálne a osobné záväzky. Všetky súvisiace zásady boli prehodnotené a schválené po konzultácii s Radou odborových zástupcov, a.s., VÚB (ROZ). Okrem zásad pracovného času upravuje rámec dovolenky zamestnancov a dodatočných voľných dní aj smernica Benefity pre zamestnancov a Kolektívna zmluva. Tieto dokumenty definujú podmienky, za ktorých môžu zamestnanci získať rôzne typy pracovného voľna, čím sa zabezpečuje štruktúrovaný a spravodlivý prístup k rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom v celej organizácii.

Všetky tieto smernice, v súlade so zákonom, sú vždy inšpirované snahou vyhnúť sa akejkoľvek aktívnej alebo pasívnej diskriminácii ľudí z VÚB skupiny. Stanovením jasných smerníc a zapojením sa do neustáleho dialógu so zástupcami zamestnancov, VÚB posilňuje svoj záväzok podporovať podporné a udržateľné pracovné prostredie.

VÚB prijala Smart Work ako moderný prístup k organizácii práce, ktorý umožňuje zamestnancom vykonávať svoje povinnosti hybridným spôsobom pri zachovaní efektivity a spolupráce. Tento model je založený na flexibilitě, vzájomnej dôvere a myslení orientovanom na výsledky, ktoré zaisťujú, že zamestnanci dokážu efektívne riadiť svoje profesionálne a osobné záväzky.

Kľúčové princípy Smart Work vo VÚB zahŕňajú:

- hybridné pracovné príležitosti – zamestnanci môžu kombinovať prácu na diaľku a prácu v kancelárii s cieľom optimalizovať produktivitu a tímovú prácu, až do 100 % času práce na diaľku po schválení na 12 mesiacov;
- flexibilný pracovný čas – pracovné plány je možné upraviť v rozumných medziach tak, aby vyhovovali individuálnym potrebám a zároveň zabezpečili kontinuitu podnikania;
- prístup orientovaný na výsledky – výkon sa hodnotí skôr na základe výsledkov zamestnancov než na základe času stráveného na pracovisku;
- právo na odpojenie – zamestnanci nie sú povinní zapájať sa do pracovnej komunikácie mimo určeného pracovného času, s výnimkou naliehavých situácií.

VÚB banka navyše ponúka zamestnancom možnosť štvordňového pracovného týždňa ako alternatívu k tradičnému päťdňovému plánu. Zamestnanci centrály si môžu flexibilne vybrať na týždennej báze, či budú pracovať predĺžený pracovný čas počas štyroch dní (9,6 hodiny denne), alebo štandardný päťdňový týždeň (7,75 hodiny denne). Táto dohoda poskytuje každý týždeň dodatočný deň voľna, čo umožňuje zamestnancom sústrediť sa na osobné aktivity a odpočinok. Až dve tretiny pracovných týždňov v roku je možné skrátiť.

Banka tiež podporuje rámec predĺženého pracovného času, kde sa od zamestnancov vyžaduje, aby odpracovali 7,75 hodiny denne, ale majú možnosť si tieto hodiny rozložiť podľa dohody so svojim manažérom, rešpektujúc pevný čas medzi 9.00 a 15.00 alebo otváracie hodiny v pobočkovej sieti. To znamená, že zamestnanci môžu pracovať v časových blokoch, ktoré vyhovujú ich individuálnemu rozvrhu, čím podporujú väčšiu autonómiu a efektivitu.

Okrem toho VÚB banka umožňuje zamestnancom pracovať odkiaľkoľvek v rámci Slovenska. Táto flexibilita je výhodná najmä pre tých, ktorí sa potrebujú dočasne presťahovať alebo uprednostňujú prácu z rôznych miest z osobných dôvodov.

Na ďalšiu podporu wellbeingu zamestnancov VÚB ponúka štruktúrovaný rámec dovolení, ktorý poskytuje flexibilitu pre osobné a rodinné záležitosti. Banka zabezpečuje dodržiavanie platných pracovnoprávných predpisov a zároveň ponúka ďalšie výhody na podporu rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom.

Typy pracovného voľna, ktoré sú k dispozícii vo VÚB, zahŕňajú:

- ročná dovolenka – zamestnanci majú nárok na stanovený počet dní platenej dovolenky, ktoré je možné flexibilne rozvrhnúť;
- mimoriadne voľno – k dispozícii je ďalšie voľno na rodičovské povinnosti, starostlivosť o rodinu, vzdelávanie, oslavu narodenín a osobné záležitosti;
- pracovná neschopnosť – zamestnanci sú podporovaní počas neprítomnosti zo zdravotného dôvodu v súlade so zákonnými a s benefičnými ustanoveniami; okrem toho banka ponúka až 6 ďalších voľných dní – „Voľno starostlivosť o zdravie“, na podporu fyzického a duševného zdravia;
- voľné dni navyše (platené aj neplatené) – VÚB poskytuje okrem oficiálnych štátnych sviatkov aj ďalšie dni v súlade so slovenskou legislatívou, napríklad na účely svadby, pohrebu, presťahovania a pod.;
- neplatené voľno a Sabbatical – zamestnanci majú možnosť čerpať predĺženú dovolenku za špecifických podmienok.

Všetky politiky týkajúce sa dovolení sa pravidelne prehodnocujú, aby boli v súlade s vyvíjajúcimi sa obchodnými potrebami a legislatívnym vývojom. Zamestnanci majú prístup k aktuálnym informáciám prostredníctvom firemného intranetu, HR portálu, vyhradenej sharepointovej stránky a sú podporované internými kampaňami s cieľom zvýšiť povedomie o flexibilitě, zabezpečiť transparentnosť a jednoduchosť plánovania.

VÚB neustále investuje do iniciatív, ktoré podporujú zdravé a podporujúce pracovné prostredie. To zahŕňa programy pohody zamerané na duševné a fyzické zdravie, príležitosti na profesionálny rozvoj a kultúru na pracovisku, ktorá rešpektuje osobný čas zamestnancov.

Integráciou flexibilných pracovných podmienok s komplexnou politikou dovolení VÚB opätovne potvrdzuje svoj záväzok vytvárať udržateľné pracovné prostredie zamerané na zamestnancov.

Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

Model pracovnoprávných vzťahov zavedený a rozvíjaný VÚB bankou v súlade s dohodou s Radou odborových zástupcov VÚB, a.s. (ROZ), poskytuje základ pre bilaterálne diskusie týkajúce sa tém duševnej a fyzickej pohody zamestnancov. Viac informácií nájdete v časti „Ochrana zamestnania a pracovné vzťahy – Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov“.

Okrem toho bol rámec Smart Work vyvinutý ako iniciatíva riadená zamestnancami, ktorá zaisťuje zohľadnenie potrieb a očakávaní rôznych skupín zamestnancov. Proces sa začal prieskumom na pochopenie očakávaní zamestnancov, po ktorom nasledovala hĺbková analýza špecifických potrieb rôznych cieľových skupín, ako sú rodičia, generácia Z a starší zamestnanci. Špecializovaná pracovná skupina, zložená zo zástupcov zamestnancov, potom spolupracovala na návrhu rámca a položila základy jeho efektívnej implementácie.

Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok

Aj v otázkach týkajúcich sa pracovného času môžu zamestnanci VÚB skupiny najskôr kontaktovať svojho referenčného HR manažéra, ako aj využiť špecifickú asistenčnú sekciu na HR portáli, kde získajú technickú pomoc pri uplatňovaní príslušnej legislatívy. To je sprevádzané možnosťou nezávislého využívania rôznych kanálov podávania správ, ktoré majú zamestnanci k dispozícii, t. j. takzvané systémy aktívneho počúvania, ktoré zahŕňajú:

- formálnu správu ich manažérovi, personálnemu pracovníkovi alebo referentovi spoločnosti pre osobné záležitosti;
- whistleblowing, ďalšie informácie nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky, ciele a opatrenia súvisiace s ochranou oznamovateľov; všetci zamestnanci absolvujú úvodné školenie o whistleblowingu v prvý deň zamestnania, potom sú povinní každé dva roky absolvovať povinný obnovovací e-learningový kurz;
- ďalšie postupy určené na oznamovanie kompetentným štruktúram vrátane špecializovaných štruktúr, akéhokoľvek neuplatňovania alebo nesprávneho alebo diskriminačného uplatňovania právnych predpisov týkajúcich sa pracovného pomeru (vrátane právnych predpisov týkajúcich sa pracovného času) s odkazom na konkrétne tematické oblasti, ako sú: Etický kódex, DE&I, sexuálne obťažovanie, porušovanie nariadenia o zamestnanosti atď.

VÚB banka ochraňuje oznamovateľov od akejkoľvek formy odplaty, diskriminácie alebo penalizácie a zabezpečuje maximálnu dôvernosť bez toho, aby boli dotknuté zákonné povinnosti.

Riešenie sťažností/hlásení zamestnancami VÚB skupiny je upravené v príslušných podnikových predpisoch vrátane tých, ktoré sa venujú konkrétnym kanálom (pozri napríklad Postup pre vybavovanie podnetov), ako aj vo Vnútornej kódexe správania VÚB skupiny, ktorý špecifikuje rôzne spôsoby, akými je možné vyjadriť aj porušenia, neuplatňovanie alebo diskriminačné uplatňovanie právnych predpisov týkajúcich sa pracovnoprávneho vzťahu vrátane otázok týkajúcich sa pracovného času.

Pravidelne sa vykonávajú dobrovoľné a anonymné analýzy klímy s cieľom zhromaždiť a analyzovať akékoľvek vplyvy, aj s cieľom implementovať následné opatrenia na zlepšenie.

Zámery súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom a pracovným časom

VÚB skupina definovala sériu politík a opatrení na ochranu svojich zamestnancov v otázkach rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom, aby ich podporila pri dosahovaní psychickej a fyzickej pohody a uspokojovaní ich potrieb. Za týmto účelom sa realizujú a monitorujú špecifické iniciatívy, ktoré umožňujú hodnotiť efektivitu sociálnych riešení pre ľudí VÚB skupiny, a to aj bez presnej definície kvantitatívnych a merateľných cieľov v obmedzenom časovom horizonte.

Opatrenia súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom

Na základe spätnej väzby od zamestnancov, vyvíjajúcich sa štandardov trhu práce a ponaučení z pandémie zaviedla VÚB skupina nové projekty a flexibilné pracovné modely v súlade s miestnymi zákonmi. Patrí medzi ne cieľový počet flexibilných pracovných dní, prerobené kancelárske priestory a rozšírené flexibilné pracovné podmienky pre viac zamestnancov.

Banka konkrétne realizovala aj rôzne iniciatívy zamerané na zlepšenie kvality pracovného života vrátane zavedenia Sabbatical obdobia do 3 mesiacov a spustenia pilotného projektu vo VÚB, ktorého cieľom bolo otestovať model

„krátkeho týždňa“ v špecifických štruktúrach centrály. Tento model umožňuje zamestnancom pracovať štyri deväťhodinové dni v týždni až 36 týždňov v roku. Okrem toho sa v šiestich pobočkách uskutočnil pilotný projekt v rámci iniciatívy Smart Working 2.0, ktorý umožnil kolegom v sieti pracovať flexibilnejšie. Postupné rozšírenie o ďalšie pobočky VÚB banky je plánované v roku 2025.

VÚB banka realizovala nadnárodné aktivity v oblasti pohody zamestnancov ako súčasť iniciatívy skupiny ISP „People Make Places“ s cieľom podporiť a rozšíriť ciele v oblasti pohody so zameraním na sociálnu udržateľnosť. V nadväznosti na aktivity z predchádzajúcich rokov bol vo VÚB spustený program „Emotionology“ ako súčasť projektu BeWell, ktorý je venovaný 360° pohode kolegov v Medzinárodných dcérskych bankách. Kľúčovou súčasťou tohto programu sú „Emotional Talks“, mesačné webináre venované rôznym aspektom emocionálnej inteligencie, na ktorých sa zamestnanci VÚB banky zúčastňovali v každej edícii. Organizované boli aj webináre zamerané na duševné zdravie, ktoré boli podporené službou „Vypočuj a podpora“ poskytovanou prostredníctvom spoločnosti Stimulus v spolupráci s tímom CareLab skupiny Intesa Sanpaolo.

Opatrenia na vyváženie pracovného a súkromného života

V roku 2024 boli posilnené iniciatívy starostlivosti o ľudí „People Care“ s cieľom podporovať a šíriť povedomie o dôležitosti wellbeingu v súlade s obchodným plánom na roky 2022 – 2025 a HR stratégiou skupiny ISP, čo odráža čoraz širšiu víziu, v ktorej sa wellbeing, osobný aj organizačný, uznáva ako integrálna súčasť firemnej kultúry a podľa toho ju formuje. VÚB ako súčasť skupiny ISP aktívne odráža toto strategické smerovanie vo svojich lokálnych aktivitách a zabezpečuje, aby sa zameranie skupiny na wellbeing pretavilo do iniciatív prispôbených potrebám jej zamestnancov na Slovensku.

Boli vyvinuté rozmanité iniciatívy na podporu wellbeingu, ktoré sú v súlade s úsilím o podporu diverzity a začlenenia, firemného wellbeingu a nových spôsobov práce.

Všetky tieto iniciatívy týkajúce sa wellbeingu sú zamerané na prevenciu alebo zmiernenie negatívnych vplyvov alebo materiálnych rizík, ktoré môžu ovplyvniť pracovnú silu a v niektorých prípadoch na vytvorenie pozitívnych vplyvov, ktoré v konečnom dôsledku vedú k výraznému zlepšeniu rovnováhy medzi pracovným a súkromným životom zamestnancov.

Prostredníctvom spustenia nového HR portálu pre zamestnancov #People sme kolegom predstavili well-being platformu CareLab, ktorá ponúka obsah zameraný na štyri hlavné oblasti:

- výživa;
- fyzická aktivita;
- emócie a duševná pohoda;
- starostlivosť o rodinných príslušníkov.

Okrem toho môžu kolegovia využívať inovatívne aplikácie podporujúce tieto oblasti, ako je napríklad aplikácia #StepByStep, ktorá podporuje aktívny životný štýl prostredníctvom pohybu a výziev.

V rámci celoskupinových iniciatív sa VÚB banka aktívne zapája do aktivít v rámci platformy BeWell, ktorá sa zameriava na rôzne aspekty wellbeingu a pohody a spája banky v rámci medzinárodnej skupiny.

V roku 2024 sme sa pripojili k iniciatívam ako:

- Výzva vo varení: Podpora kreativity prostredníctvom varenia;
- Dovolenková komunita: Budovanie prepojení a podpora pocitu spolupatričnosti počas prázdnin;
- Umelecký Lab: Poskytnutie možnosti kolegom vyjadriť svoje emócie prostredníctvom umenia.

Na miestnej úrovni pravidelne organizujeme rôzne aktivity pre zamestnancov na podporu rôznych aspektov wellbeingu.

Podpora pre rodiny

V tejto oblasti sme realizovali niekoľko iniciatív:

1. Finančná podpora
 - Príspevok poskytovaný pri narodení dieťaťa;
2. Flexibilné pracovné podmienky
 - Zamestnanci si môžu plánovať svoje pracovné plány, aby lepšie zosúladiли pracovný a osobný život;
 - Možnosti zahŕňajú flexibilné časy začiatku a konca pracovného času, možnosť 4-dňového pracovného týždňa alebo rozdelenie pracovného času, aby zamestnanci mohli prerušiť prácu a pokračovať v nej neskôr, ak potrebujú vyriešiť osobné záležitosti alebo starať sa o rodinných príslušníkov;

3. Aktivity pre deti zamestnancov

- Juniorské športové podujatie v zahraničí: Poskytuje príležitosť deťom zúčastniť sa na kvalitnom športovom podujatí mimo krajiny;
- Letný tábor: Organizuje sa počas leta s cieľom zapojiť deti do zábavných aktivít, pomáha rodičom zvládnuť starostlivosť o deti a zároveň deťom poskytuje zmysluplné prázdninové zážitky;

4. „Deň detí v práci“

- Podujatie, kde môžu zamestnanci priviesť dvoje deti na pracovisko na špeciálny program, ktorý má pomôcť deťom pochopiť, čo ich rodičia v práci robia;
- Táto iniciatíva zároveň buduje imidž VÚB ako zamestnávateľa ústretového k rodine;
- Podujatie zahŕňa aktivity ako malé súťaže, občerstvenie a slúži ako oslava školských úspechov detí (napr. ako odmena za dobré známky).

Dlhodobu sa zameriavame na podporu duševného zdravia na pracovisku a jeho destigmatizáciu. V roku 2024 sme zaviedli tieto podporné programy:

- program „Prvá pomoc pre duševné zdravie“: Táto iniciatíva vyškolila určený počet zamestnancov, aby identifikovali včasné príznaky problémov duševného zdravia a poskytli počiatočnú podporu kolegom v núdzi. Vybudovaním vnútornej kapacity na riešenie problémov duševného zdravia program prispieva k zdravšej a odolnejšej pracovnej sile;
- program Psychologickej bezpečnosti: Trojmesačný program zameraný na podporu inkluzívneho tímového prostredia, kde sa zamestnanci cítia bezpečne a môžu sa vyjadrovať, zdieľať nápady a efektívne spolupracovať. Táto iniciatíva je navrhnutá tak, aby podporovala dôveru, otvorenosť a vzájomný rešpekt v rámci tímov;
- séria podcastov: „Ako sa cítiť dobre“: Séria rozhovorov so zamestnancami a s odborníkmi, ktorá skúma témy týkajúce sa pohody, inkluzívnosti a odolnosti. Cieľom podcastu je vytvoriť pozitívnu a podpornú kultúru na pracovisku prostredníctvom otvoreného dialógu a spoločného vzdelávania;
- Akadémia odolnosti pre všetkých zamestnancov na podporu ich odolnosti prostredníctvom série vysielaní s psychológom s tipmi a trikmi v tejto oblasti.

Akadémia odolnosti: Tento program dostupný pre všetkých zamestnancov sa zameriava na budovanie individuálnej a tímovej odolnosti. Zahŕňa skupinové školenia a riešenia na mieru prispôbolené potrebám tímov.

Podpora fyzického zdravia

Aktívne realizujeme rôzne iniciatívy na podporu fyzického zdravia našich zamestnancov:

1. Cvičenie a fitness
 - Hodiny jogy a pilatesu sú ponúkané priamo v budove centrálne;
2. Preventívna zdravotná starostlivosť
 - Pre zamestnancov je k dispozícii bezplatné očkovanie proti chrípke;
 - Pravidelné zdravotné prehliadky sa vykonávajú priamo na pracovisku;
3. Zdravé dochádzanie do práce
 - Podporujeme dochádzanie do práce na bicykli poskytnutím infraštruktúry, ako sú garáže pre bicykle a sprchy;
 - Zamestnanci si môžu počas pracovného dňa požičať bicykle aj na dochádzanie na krátke vzdialenosti;
4. Akcie na darovanie krvi
 - Pravidelne organizujeme podujatia na darovanie krvi priamo v sídle spoločnosti;
5. Vzdelávacie a preventívne programy
 - Programy zamerané na informovanosť o rakovine prsníka, menopauze a pod.

Odborná príprava a rozvoj pre wellbeing zamestnancov

VÚB banka v rámci svojho záväzku k spokojnosti zamestnancov poskytuje rôzne školiace programy určené na zvýšenie profesionálnej a osobnej odolnosti. Kľúčovou iniciatívou v tejto oblasti bolo školenie zručností v oblasti odolnosti „Resilience Skills“, ktoré bolo sprístupnené všetkým zamestnancom vo forme 30-minútových ranných štartovacích stretnutí zameraných na posilnenie adaptability a zvládania stresu na pracovisku, ako aj program odolnosti pre manažérov a tímy Resilience program na požiadanie.

Vzdelávacie aktivity sa zameriavajú aj na rozvoj vodcovských kompetencií na podporu princípov Smart Work.

Vzhľadom na to, že manažéri zohrávajú kľúčovú úlohu pri dohľade nad pracovným časom zamestnancov, ich pohodou a podporovaním produktívneho pracovného prostredia, školiace programy pre manažerov zahŕňali aj:

- riadenie hybridných tímov s cieľom zabezpečiť efektivitu a angažovanosť vo flexibilných pracovných podmienkach;
- vytváranie psychologicky bezpečného prostredia, umožňujúce otvorenú komunikáciu a dôveru v tímoch;
- delegovanie právomocí a splnomocnenie, povzbudzovanie zamestnancov, aby prevzali zodpovednosť za svoju prácu a podporovanie kultúry zodpovednosti;
- budovanie autonómnych tímov, zlepšenie spolupráce a rozhodovania na všetkých úrovniach.

Keďže si uvedomujeme, že Smart Work je úzko spätá s efektívnym využívaním digitálnych technológií, všetci zamestnanci mali možnosť zúčastniť sa na školeniach digitálnych zručností, aby sa zaistilo, že budú môcť plne využívať moderné nástroje na spoluprácu na diaľku, efektivitu a komunikáciu.

Súkromie ľudí VÚB skupiny

Politiky súvisiace so súkromím ľudí VÚB skupiny

VÚB vždy dodržiavala vysoký a trvalý záväzok k ochrane osobných údajov klientov, pričom zabezpečila zber a spracovanie údajov plne v súlade s platnými legislatívnymi ustanoveniami. Regulačným rámcom o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov je nariadenie (EÚ) 2016/679 (tzv. GDPR), ktoré nadobudlo účinnosť 25. mája 2018, ktorého nové pravidlá prijala banka a formalizovala v hlavných interných riadiacich dokumentoch, ktoré pozostávajú z Etického kódexu skupiny a Vnútorného kódexu správania VÚB skupiny, ktoré definujú správanie, ktoré sú zamestnanci a spolupracovníci VÚB skupiny povinní dodržiavať s cieľom zabezpečiť správne spracovanie údajov.

Okrem toho VÚB od svojich dodávateľov vyžaduje dodržiavanie politík, nariadení a štandardov týkajúcich sa ochrany osobných údajov, pričom definuje ich subjektívnu úlohu pri spracovateľských činnostiach, posudzuje existenciu potrebných záruk, formalizuje zmluvné podmienky a vykonáva posúdenie zhody a primeranosti. GDPR zaviedlo najmä takzvaný princíp zodpovednosti, ktorý od vlastníka osobných údajov vyžaduje, aby zaviedol regulačné, organizačné a technologické zásahy s cieľom zabezpečiť, aby spracúvanie osobných údajov prebiehalo v súlade s kritériami definovanými v samotnom nariadení, ako sú: ochrana súkromia už v štádiu návrhu, štandardná ochrana súkromia, vymenovanie Osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov („DPO“), posúdenie vplyvu na súkromie, register spracovateľských činností, subjektívna úloha tretích strán a správa údajov.

VÚB tiež dodržiava miestne predpisy v súlade s ustanoveniami, ktoré sú v nich výslovne uvedené, pokiaľ ide o ochranu osobných údajov. VÚB vydala osobitné dokumenty o riadení, ktoré dávajú presné pokyny k správaniu, ktoré musia zamestnanci a spolupracovníci prijať na zabezpečenie správneho zhromažďovania, používania a ochrany osobných údajov v súlade s platnou národnou a medzinárodnou legislatívou a zásadami, ktorými sa riadi spracúvanie osobných údajov vo VÚB skupine. Tieto požiadavky sú uvedené v Politike spracúvania osobných údajov vo VÚB.

Politika definuje model riadenia rizika nesúlady s ohľadom na ochranu osobných údajov všetkých fyzických osôb, s ktorými VÚB prichádza do styku, načrtáva všeobecné zásady a stanovuje úlohy a zodpovednosti dotknutých orgánov a štruktúr spoločnosti, makroprocesy dohľadu nad rizikami a kontroly, ako aj politiku a model koordinácie VÚB skupiny. Sú vyhlásené plne v súlade s externou legislatívou, vnútornými riadiacimi dokumentmi a v súlade s ustanoveniami Európskeho výboru pre ochranu údajov (EDPB), ktorý tvoria zástupcovia národných dozorných orgánov pre ochranu osobných údajov jednotlivých európskych krajín. Týkajú sa VÚB, ako aj jej dcérskych spoločností. Spravidla sa každoročne prehodnocujú a pred schválením predstavenstvom podliehajú procesu odsúhlasovania, do ktorého sú zapojené rôzne funkcie spoločnosti.

Podľa článku 37 GDPR predstavenstvo vymenúva aj Osobu zodpovednú za ochranu osobných údajov, ktorá je pri výkone svojej činnosti podporovaná Manažérom kybernetickej bezpečnosti („Privacy function“ zastrešuje vo VÚB skupine DPO a Manažér kybernetickej bezpečnosti).

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov, podporovaná Manažérom kybernetickej bezpečnosti, je poverená nasledujúcimi úlohami:

- monitorovanie a monitorovanie súladu s GDPR;
- predbežné overenie súladu nových produktov, iniciatív a služieb zahŕňajúcich spracovanie osobných údajov;
- posúdenie rizík pre práva a slobody fyzických osôb pri začatí alebo zmene akéhokoľvek spracúvania osobných údajov (posúdenie vplyvu na ochranu osobných údajov), v súlade s článkom 35 GDPR;
- hodnotenie subjektívnej úlohy v oblasti ochrany osobných údajov, ktorú zohrávajú dodávatelia/tretie strany a vypracovanie menovacieho dekrétu;
- správa požiadaviek klientov týkajúcich sa výkonu práv dotknutých osôb;
- riadenie spätnej väzby pre Úrad na ochranu osobných údajov a dotknuté osoby na základe správ alebo sťažností

- predložených samotnému úradu;
- úloha usmerňovania, koordinácie a kontroly spoločností patriacich do VÚB skupiny;
- vedenie a aktualizácia Registra spracúvania podľa požiadaviek článku 30 GDPR, v ktorom sa sledujú všetky vykonávané činnosti spracúvania osobných údajov. Uvádza účely každého spracovania, spôsob uchovávania údajov, uplatňované bezpečnostné opatrenia a ďalšie informácie o vykonávaných spracovateľských činnostiach;
- posúdenie prípadov nedodržania predpisov a porušenia ochrany údajov;
- aktualizácia zoznamu tretích strán, ktoré spracúvajú osobné údaje klientov;
- dohľad nad školeniami o ochrane osobných údajov.

Politika spracúvania osobných údajov vo VÚB tiež podrobne opisuje témy a ustanovenia týkajúce sa činností vykonávaných všetkými stranami oprávnenými spracúvať údaje a poskytuje presné prevádzkové pokyny na dodržiavanie ustanovení GDPR. Politika sa vzťahuje na VÚB a v súlade s modelom usmerňovania, koordinácie a kontroly VÚB zabezpečuje, aby všetky jej dcérske spoločnosti implementovali ISP Smernicu o ochrane osobných údajov fyzických osôb a poskytuje usmernenia k ich koordinácii.

Interné regulačné dokumenty vrátane Politiky spracúvania osobných údajov vo VÚB sú zverejnené na špeciálnom internom portáli VÚB, ku ktorému majú prístup všetci zamestnanci a spolupracovníci.

Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov

Mechanizmy prijatia a riadenia definované v Etickom kódexe sú zamerané na integráciu podnikových stratégií, politik a postupov s etickými princípmi a hodnotami prostredníctvom maximálneho zdieľania a šírenia obsahu samotného Kódexu, monitorovania znalostí a povedomia. Zapojenie pracovníkov sa spravidla uskutočňuje nepriamo a je zaručené prostredníctvom odborových zastúpení a regulované sektorovými ustanoveniami a protokolom o odborových vzťahoch.

V oblasti ochrany osobných údajov sú zamestnanci zapojení priamo pri vzniku pracovného pomeru, a to prostredníctvom poskytnutia politiky ochrany osobných údajov odborom Ľudské zdroje a organizácia a jej sprístupnením na webovej stránke VÚB a internom portáli VÚB. V súlade s legislatívou a Politikou spracúvania osobných údajov vo VÚB sú informácie zostavené v stručnej, prehľadnej, zrozumiteľnej, ľahko dostupnej forme a v jednoduchom a jasnom jazyku, aby sa dotknutým osobám poskytli informácie potrebné na zabezpečenie správneho a transparentného spracúvania. V prípade aktualizácie sú informácie sprístupnené na webovej stránke VÚB, ako aj na internom portáli VÚB v novej verzii a dotknutá osoba je vyzvaná na ich prečítanie. Všetky dokumenty, ktoré spadajú do rámca ochrany súkromia, sú dostupné na internom portáli VÚB a môžu do nich kedykoľvek nahliadnuť všetci zamestnanci VÚB skupiny.

Efektívnosť zapojenia zamestnancov sa hodnotí aj prostredníctvom poskytovania povinných školení vedených v e-learningovom režime o otázkach ochrany osobných údajov, aby sa zamestnanci mohli oboznámiť s predpismi v praxi a priebežne ich aktualizovať. Na konci kurzov je naplánovaný záverečný test a banka sleduje percento absolvovania a úspešnosti.

Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok

VÚB skupina prijala model riadenia kritických udalostí, ktorý presne definuje činnosti zamerané na efektívne riadenie incidentov so zapojením rôznych funkcií v závislosti od charakteru konkrétneho prípadu. Podľa tohto scenára Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov riadi udalosti nesúladu s predpismi poskytovaním pomoci a spolupráce s cieľom zabezpečiť identifikáciu a implementáciu opatrení na odstránenie alebo zmiernenie účinkov udalosti. V prípade, že udalosť predstavuje porušenie ochrany údajov, je Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov vyzvaná, aby posúdila vplyvy z hľadiska konkrétneho rizika pre práva a slobody fyzických osôb: ak je riziko vysoké, upozorní na to príslušný orgán a v prípade obzvlášť vysokého rizika upozorní aj dotknuté osoby.

VÚB prijala osobitné dokumenty o riadení, ktoré poskytujú presné pokyny k správaniu, ktoré musia zamestnanci a spolupracovníci prijať na zabezpečenie správneho zhromažďovania, používania a ochrany osobných údajov v súlade s platnou národnou a medzinárodnou legislatívou a zásadami, ktorými sa VÚB skupina riadi, formalizovanými v Etickom kódexe a vo Vnútnom kódexe správania VÚB skupiny.

V roku 2024 bola aktualizovaná Politika spracúvania osobných údajov vo VÚB, ktorá načrtáva model riadenia rizika nesúladu v oblasti ochrany osobných údajov stanovením všeobecných princípov a určením úloh a zodpovedností dotknutých orgánov a štruktúr.

Nedodržanie externej alebo internej legislatívy týkajúcej sa ochrany súkromia oprávnenou osobou bude mať za následok spustenie procesu zameraného na preverenie skutočného protiprávneho konania. V prípade zistených a neopodstatnených porušení sú vždy informované príslušné odbory a oddelenia na začatie disciplinárneho konania, ktoré sa spravidla končí uložením niektorého z opatrení ustanovených disciplinárnym poriadkom proti účastníkovi konania.

V prípade hlásení týkajúcich sa otázok ochrany osobných údajov alebo žiadostí o uplatnenie práv sa dotknuté osoby môžu obrátiť na Osobu zodpovednú za ochranu osobných údajov, pričom kontaktné údaje sú uvedené v informáciách poskytnutých všetkým dotknutým osobám a na webovej stránke VÚB.

Žiadosti je možné zasielať elektronicky (e-mailom, certifikovaným e-mailom alebo prostredníctvom špeciálneho formulára dostupného na webovej stránke, ktorý odosiela žiadosť priamo Privacy function) alebo v papierovej forme; v oboch prípadoch je zaručená primeraná úroveň dôvernosti a ochrany údajov dotknutých osôb, ktoré ich používajú. Za monitorovanie prijímania žiadostí je zodpovedná Privacy Function, ktorá spravuje prijaté hlásenia a žiadosti a zabezpečuje ich včasné spracovanie podľa podmienok stanovených právnymi predpismi.

V rámci integrovaného systému vnútornej kontroly, kontrolné funkcie vykonávajú kontroly s rôznou hĺbkou a periodicitou, ktoré sa týkajú súladu činností s regulačnými požiadavkami na ochranu osobných údajov a správneho plnenia opatrení vydaných Úradom na ochranu osobných údajov v týchto otázkach. Výsledky sa oznamujú predstavenstvu.

V tejto súvislosti vykonáva Chief Audit Officer pravidelné auditorské činnosti definované, ako aj na základe osobitných regulačných povinností v danej veci, z hľadiska rizika, pričom zohľadňuje aj dôkazy nahlásené ostatnými kontrolnými funkciami spoločnosti.

Vo všeobecnosti sú nezávislé kontroly vnútorného auditu zamerané na zistenie úplnosti, primeranosti a funkčnosti modelu riadenia rizík v oblasti ochrany údajov, nahlasovanie akýchkoľvek nezrovnalostí súvisiacich so spracovaním osobných údajov zodpovedným podnikovým štruktúram, Osobe zodpovednej za ochranu osobných údajov vo VÚB a ich nahlásenie predstavenstvu. V súlade s GDPR a Politikou spracúvania osobných údajov je úlohou Osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov vo VÚB minimálne raz ročne vypracovať správu, v ktorej bude predstavenstvo informovať o mimoriadne dôležitých otázkach ochrany údajov. Tento záväzok umožňuje prostredníctvom prijatia vhodných opatrení zmierniť riziká poškodenia dobrého mena a nedodržania predpisov v súvislosti so spracúvaním osobných údajov aj s ohľadom na zákonnosť a správnosť spracúvania, účely spracúvania a relevantnosť, úplnosť a nepotrebnosť získaných údajov.

Zámery súvisiace s ochranou súkromia ľudí VÚB skupiny

Ako sa predpokladalo v predchádzajúcich častiach, okrem vykazovania zámerov týkajúcich sa tém ochrany zamestnanosti a odborových vzťahov, diverzity, rovnosti a inklúzie a odbornej prípravy a rozvoja skupina zdôrazňuje rad politik a opatrení na ochranu vlastných zamestnancov v otázkach súvisiacich so súkromím osôb v skupine (napríklad Etický kódex, Vnútny kódex správania VÚB skupiny, GDPR, aktivity na zvyšovanie povedomia atď.).

Opatrenia banky v tejto súvislosti umožňujú priebežné monitorovanie a riešenie týchto problémov, čo umožňuje dosahovanie stanovených cieľov aj bez presného definovania kvantitatívnych a merateľných cieľov v obmedzenom časovom horizonte.

Činnosti súvisiace s ochranou súkromia ľudí VÚB skupiny

Dohľad nad ochranou osobných údajov zabezpečuje Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov, ktorá je určená podľa kritérií článku 37 GDPR a menovaná predstavenstvom a Manažérom kybernetickej bezpečnosti.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov monitoruje, podľa prístupu založeného na rizikách riziko nesúladu zákonom tým, že zabezpečuje uplatňovanie zásad Privacy by Design, t. j. ochrany súkromia už v štádiu návrhu a Privacy by Default, t. j. štandardnej ochrany údajov, aby sa zabezpečilo, že riziko nesúladu s právnymi predpismi o ochrane osobných údajov sa bude monitorovať vo fázach návrhu alebo podstatnej úpravy spracúvania osobných údajov, ako aj počas spracovania tým, že sa štandardne prijímajú vhodné technické a organizačné opatrenia na zabezpečenie primeranej úrovne bezpečnosti.

V roku 2024 pokračovali činnosti zamerané na zvyšovanie povedomia zamerané na zamestnancov skupiny a súvisiace s otázkami ochrany údajov. Táto informovanosť sa uskutočňuje prostredníctvom poskytovania povinných e-learningových školení, ktoré zahŕňajú záverečný test a poskytovanie nových modulov, ktoré zamestnancom umožnia osvojiť si legislatívu v praxi a priebežne ju aktualizovať. VÚB a jej dcérske spoločnosti sledujú percento využitia kurzov a úspešnosť absolvovania súvisiacich testov.

ESRS S3 – Ovplyvnené spoločenstvá

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom

Ako je opísané v kapitole ESRS 2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina uskutočnila posúdenie dvojitej významnosti, t. j. analýzu hlavných relevantných problémov udržateľnosti, podľa dvojitej perspektívy:

- významnosť vplyvu, ktorá s vnútornou perspektívou zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou činnosťou VÚB skupiny a príslušným hodnotovým dodávateľsko-odberateľským reťazcom pre VÚB skupinu, a to pozitívne aj negatívne, skutočné alebo potenciálne;
- finančná významnosť, ktorá prijíma perspektívu zvnútra-von, zohľadňujúcu otázky udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť rozvoj VÚB skupiny, jej finančnú situáciu a aktíva, hospodársky výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkom, strednom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú, alebo sa dá predvídať, že budú mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkom, strednom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v rámci ESRS S3 – Ovplyvnené spoločenstvá sú identifikované so zohľadnením špecifik VÚB skupiny. Okrem posúdenia rizík, ktorým by VÚB skupina mohla byť vystavená v spojitosti s aspektmi spoločenstva územia, v ktorom sídli, sa mapovanie vplyvov, rizík a príležitostí uskutočnilo najmä na základe procesnej analýzy iniciatív realizovaných VÚB skupinou na podporu, ochranu a posilnenie spoločenstva na území, a programov a kontrolných mechanizmov zavedených s cieľom minimalizovať negatívne vplyvy spojené s predmetnou témou, vo vzťahu na vlastné činnosti a na upstreamový a downstreamový hodnotový reťazec.

VÚB skupina identifikuje ovplyvnené spoločenstvá ako spoločnosti a jednotlivcov, na ktorých majú jej činnosti vplyv vrátane klientov a zainteresovaných strán, ktoré majú z jej činností prospech alebo sú nimi ovplyvňované. Nadácia VÚB ďalej podporuje spoločenstvá prostredníctvom cielenej finančnej pomoci na sociálne, environmentálne a kultúrne iniciatívy.

Na účely významnosti vplyvu sa posúdenie identifikovaných vplyvov uskutočnilo prostredníctvom rozhovorov s internými štruktúrami a externými zainteresovanými stranami, ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-kvantitatívnej analýzy vykonanej na základe kritérií požadovaných referenčnými právnymi predpismi (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť vplyvu), najmä v súvislosti s:

- vlastnou činnosťou: posúdenie vplyvu sa vykonalo na základe kvalitatívnych faktorov spojených okrem iného s prítomnosťou iniciatív na podporu spoločenstiev cez ochranu/zlepšenie územia, na ktorom žijú;
- upstreamový hodnotový reťazec: vykonala sa analýza kontextu podnikania VÚB skupiny a kategórií dodávateľov, ktorých skupina využíva;
- downstreamový hodnotový reťazec: vykonala sa analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií v portfóliách VÚB skupiny s cieľom zohľadniť expozíciu VÚB skupiny voči protistranám z odvetví, kde sa predpokladá vplyv na spoločenstvá na danom území.

Po analýze významnosti vplyvu sa v súvislosti s vyššie uvedenými perimetrami zistili tieto výsledky:

- vlastná činnosť: boli identifikované významné pozitívne vplyvy spojené s prítomnosťou iniciatívy vedenej VÚB bankou a Nadáciou VÚB na podporu spoločenstiev prostredníctvom finančnej podpory, zodpovedných obchodných postupov a filantropických programov. Medzi kľúčové oblasti VÚB banky a VÚB Nadácie patrí ochrana a zveľaďovanie územia, na ktorom sídli (tzv. vplyvy súvisiace s krajinou, ako sú iniciatívy týkajúce sa začlenenia do vzdelávania, zamestnateľnosti mládeže, ochrany kultúrnych práv, sociálnej inklúzie a súdržnosti, iniciatíva na podporu kultúrneho dedičstva aj prostredníctvom iniciatív na získavanie finančných prostriedkov, atď.);
- upstreamový hodnotový reťazec: vzhľadom na činnosť a typ podnikania VÚB Skupiny, ktorý sa zameriava najmä na finančné aktivity a služby, sa neprejavili žiadne významné vplyvy Skupiny prenášané cez dodávateľský reťazec;
- downstreamový hodnotový reťazec: neboli zaznamenané žiadne významné vplyvy.

V roku 2024 VÚB banka a Nadácia VÚB vytvorili pozitívne vplyvy tým, že prispeli k:

- ochrane životného prostredia: Ocenenie Atlas, Envirogranty, dobrovoľníctvo zamestnancov a ekologická výchova;
- kultúrnemu dedičstvu: Projekty obnovy (Poklady Slovenska, Gotická cesta), Maľba – ocenenie mladých maliarov, a umelecké vzdelávanie;
- sociálnej starostlivosti: uprednostňovanie detí, znevýhodnených skupín, podpora iniciatívy v oblasti bývania,

finančného vzdelávania a humanitárnej pomoci prostredníctvom charitatívnych programov a zamestnaneckých grantov.

Na účely určenia finančnej významnosti sa relevantnosť rizík a príležitostí posudzovala pomocou dvojitého prístupu, kvantitatívneho a kvalitatívneho, uplatneného na identifikované perimetre.

Pokiaľ ide o riziká, pre identifikované referenčné perimetre sa vykonali tieto analýzy:

- vlastná činnosť: vzhľadom na špecifickosť hlavnej činnosti VÚB skupiny a po hĺbkových analýzach so špecializovanými štruktúrami neboli v súvislosti s danou témou identifikované žiadne riziká;
- upstreamový hodnotový reťazec: vzhľadom na špecifickosť činnosti dodávateľov VÚB skupiny a po hĺbkových analýzach so špecializovanými štruktúrami neboli v súvislosti s predmetnou témou identifikované žiadne riziká;
- downstreamový hodnotový reťazec: analýza neidentifikovala žiadne významné riziká – úverové riziko spojené s expozíciou VÚB skupiny voči odvetviám, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na bezpečnosť spoločenstva, bolo vyhodnotené ako nevýznamné.

Významné príležitosti však vyplývajú z iniciatív VÚB banky a Nadácie VÚB na podporu miestnych komunít. Tieto snahy, zosúladené s prioritami Charitatívneho Fondu talianskej Nadácie Intesa Sanpaolo, sa zameriavajú na sociálne začlenenie, kultúru a pomoc marginalizovaným skupinám, zraniteľným jednotlivcom, seniorom a osobám postihnutým chudobou. Financovaním charitatívnych iniciatív a projektov revitalizácie miest VÚB posilňuje dôveru zainteresovaných strán a zvyšuje reputáciu svojej značky ako spoločensky zodpovednej inštitúcie.

Pozornosť, ktorú skupina venuje záujmom spoločenstiev, sa odráža v dôležitosti, ktorá sa sociálnym potrebám komunity pripisuje v stratégii VÚB skupiny a podnikateľského plánu skupiny Intesa Sanpaolo na roky 2022 – 2025. V tomto smere má VÚB skupina definované ciele na podporu komunít, riešenie ich sociálnych potrieb, boj proti nerovnostiam a na podporu ich sociálneho, vzdelávacieho a kultúrneho začlenenia. Základné práva každého občana, ako je dostupnosť potravín a bývania, prístup k starostlivosti a liekom a možnosti vzdelávania vrátane finančného, podporuje skupina Intesa Sanpaolo a VÚB prostredníctvom rozsiahlej politiky investícií do spoločenstva. Územné iniciatívy majú dvojaký cieľ: vytvárať pozitívny vplyv reagovaním na potreby zainteresovaných strán a využívať významné príležitosti s cieľom zaradiť sa medzi popredné spoločnosti z hľadiska sociálneho vplyvu, a to aj prostredníctvom spolupráce so subjektmi tretieho sektora.

Tieto iniciatívy, najmä tie, ktoré podporujú zraniteľné skupiny, majú významný vplyv v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. VÚB neustále posudzuje potreby komunity, aby zabezpečila, že jej podpora účinne prispeje k sociálnemu blahobytu, čím posilňuje svoj záväzok k etickým a zodpovedným podnikateľským postupom.

Spoločenstvá ovplyvnené vlastnými činnosťami

Politiky týkajúce sa spoločenstiev ovplyvnených vlastnou činnosťou

Nadácia VÚB je mimovládna organizácia, ktorá sa zameriava na podporu sociálnych cieľov a iniciatív v súlade s hodnotami Charitatívneho fondu Intesa Sanpaolo. Hoci pôsobí nezávisle od obchodných aktivít VÚB banky, finančné prostriedky získava predovšetkým prostredníctvom štátneho mechanizmu pridelovania 2 % z dane. Okrem toho VÚB banka prispieva k iniciatívam Nadácie poskytovaním kreatívnych, dizajnerských a marketingových služieb prostredníctvom subdodávateľských agentúr, čím pomáha propagovať jej projekty a zvyšovať ich vplyv.

Záväzok VÚB skupiny k právam spoločenstva

VÚB skupina uznáva svoj záväzok voči ľudským právam prostredníctvom Etického kódexu, ktorý je inšpirovaný aj hlavnými vnútroštátnymi a medzinárodnými usmerneniami v oblasti spoločenskej zodpovednosti podnikov vrátane: Všeobecnej deklarácie ľudských práv OSN; Deklarácie o základných zásadách a právach pri práci (MOP) a ďalších základných pracovných dohovorov, najmä práva na združovanie a kolektívne vyjednávanie, zákazu nútenej a detskej práce, nediskriminácie v zamestnaní; usmernení Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky a protikorupčných zásad stanovených Organizáciou Spojených národov. Formalizácia tohto záväzku je obsiahnutá v Etickom kódexe.

VÚB skupina zohráva aktívnu úlohu najmä na Slovensku, pričom Etický kódex slúži ako regulačný referenčný bod pre jej vzťah s miestnymi spoločenstvami. Kódex definuje zásady riešenia kľúčových vplyvov a príležitostí, ako je primerané bývanie, výživa a územný rozvoj. Usmerňuje činnosti VÚB skupiny pri podpore sociálnej súdržnosti, začlenenia znevýhodnených skupín a ochrany kultúrneho a umeleckého dedičstva. Okrem toho definuje záväzky voči organizáciám tretieho sektora prostredníctvom partnerstiev, ktoré podporujú sociálne podniky, solidaritu a ekonomickú podporu miestnych komunít.

Zásady sa vzťahujú na všetky iniciatívy VÚB skupiny venované spoločenstvám, mládeži a zraniteľným skupinám, ako aj na spoluprácu s dobrovoľnými združeniami, nadáciami a neziskovými organizáciami.

Ďalšie informácie o uplatňovaní Etického kódexu a jeho zosúladiení s hlavnými existujúcimi národnými a medzinárodnými smernicami o spoločenskej zodpovednosti podnikov nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou.

Skupina tiež zhromažďuje správy o všetkých prípadoch nedodržovania predpisov, ktoré sa týkajú komunít. V reportovanom roku neboli zaznamenané žiadne prípady týkajúce sa príslušných komunít. Taktiež sa nevyskytli žiadne závažné incidenty v oblasti ľudských práv.

VÚB zakladá svoj vzťah so spoločenstvom na princípoch načúvania a dialógu s rôznymi oblasťami občianskej spoločnosti, v skutočnosti VÚB podporuje neustály dialóg s organizáciami zastupujúcimi komunitu, pričom si uvedomuje ich strategický význam pre rozvoj svojich aktivít udržateľným spôsobom. Z tohto dôvodu sa zaväzuje:

- udržiavať stály komunikačný kanál s organizáciami zastupujúcimi záujmy zainteresovaných strán a podporovať štruktúrovaný dialóg s cieľom spolupracovať pri rešpektovaní spoločných záujmov;
- počúvať a zohľadňovať očakávania a návrhy vyjadrené rôznymi zložkami občianskej spoločnosti;
- analyzovať potreby a identifikovať oblasti intervencie s vysokým sociálnym, kultúrnym a občianskym vplyvom na komunitu
- definovať opatrenia v súlade s vytvorenými aktivitami načúvania a dialógu.

So špecifickým odvolaním sa na podporu iniciatív so spoločenskou hodnotou sa VÚB skupina zaoberá charitatívnymi aktivitami a charitatívnymi darmi, ktoré sú založené na starostlivom výbere príjemcov a príspevkoch do komunity, najmä pokiaľ ide o rešpektovanie ľudských práv.

V súlade so svojimi záväzkami v oblasti ľudských práv VÚB skupina monitoruje dodržiavanie medzinárodných smerníc OECD a princípov zakotvených v základných dohovoroch ILO, pričom sa zaväzuje chrániť ľudské práva v súlade s princípmi Všeobecnej deklarácie. Skupina tiež zhromažďuje správy o akýchkoľvek prípadoch nedodržovania pravidiel, ktoré sa týkajú komunít. Vo vykazovanom roku neboli zistené žiadne prípady týkajúce sa dotknutých komunít. Okrem toho v tejto oblasti nedošlo k žiadnym vážnym incidentom v oblasti ľudských práv.

Sociálny vplyv na spoločenstvo, charitatívny príspevok a záväzok ku kultúre

VÚB skupina nielen poskytuje finančnú podporu komunitným iniciatívam, ale aj aktívne zapája svojich zamestnancov do rôznych projektov vrátane dobrovoľníctva, odborného dobrovoľníctva, darov a zbierok, posilňujúc svoj záväzok k spoločenskej zodpovednosti. VÚB skupina sa prostredníctvom svojej Nadácie VÚB zaväzuje nielen dodržiavať príslušné zákony a právne normy Slovenskej republiky, ale aj ísť nad rámec zákona a dodržiavať zásady, ktoré dávajú etický rozmer jej činnosti a výsledkom práce.

Nadácia VÚB koná eticky vo všetkých svojich činnostiach, či už vo vzťahu k svojej materskej spoločnosti VÚB banke, a k neziskovým organizáciám, príjemcom, dodávateľom, verejnosti a iným partnerom.

Funguje s dôverou a rešpektom a preto koná len v súlade so svojím všeobecným účelom; nepodporuje organizácie, ktoré by vykonávali činnosti, ktoré ohrozujú slobodu, ľudské práva, etiku, demokraciu alebo životné prostredie.

Nadácia VÚB sa riadi Etickým kódexom VÚB skupiny, a preto nepodporuje zakázané organizácie a subjekty. Nadácia VÚB finančne podporuje predovšetkým iné mimovládne organizácie vo forme grantov, ktoré musia byť podporenými subjektmi vyúčtované a zdokumentované. V prípade akýchkoľvek nezrovnalostí musia grant v plnej výške alebo čiastočne vrátiť. Fyzické osoby, autonómne subjekty ani podnikateľské subjekty nie sú podporované.

Okrem toho Nadácia VÚB dodržiava aj Etický kódex Asociácie firemných nadácií. Jeho plnenie a dodržiavanie transparentnosti zabezpečuje odbor Korporátna a marketingová komunikácia VÚB banky a každoročne ho audituje a kontroluje externá audítorská spoločnosť, ktorá po splnení rôznych požiadaviek a kritérií udeľuje aj certifikát Transparentná nadácia. Nadácia VÚB je držiteľom takéhoto certifikátu už 10 rokov.

Správna rada Nadácie VÚB rozhoduje o pridelení grantov/financií mimovládnym organizáciám na základe doručených žiadostí, konkrétnych projektových zámerov a na základe ich posúdenia odborníkmi.

VÚB skupina zvolila pre Nadáciu VÚB tri oblasti, ktorým chce efektívne venovať finančné a ľudské zdroje a dosiahnuť významný vplyv:

- umenie a ochrana kultúrneho dedičstva;
- životné prostredie;
- klasická charita a filantropia.

Nadácia VÚB podporuje len konkrétne projekty (t. j. nie aktivity, prevádzku a platy zamestnancov) formou grantov; podporuje tieto typy organizácií:

- slovenské mimovládne/neziskové organizácie (nadácie, občianske združenia, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby, účelové zariadenia cirkví);

- školy a centrá voľného času;
- orgány miestnej samosprávy, obce a iné verejné inštitúcie, rozpočtové a príspevkové organizácie.

Procesy zapojenia a kanály podávania správ

VÚB skupina starostlivo zvažuje názory ovplyvnených spoločenských, podporuje štruktúrovaný a nepretržitý dialóg a diskusiu so zainteresovanými stranami a zástupcami spoločenských vrátane subjektov verejného sektora pôsobiace v relevantných oblastiach. To všetko je zamerané na identifikáciu oblastí intervencie a iniciatív s vysokým sociálnym, kultúrnym a občianskym vplyvom, na boj proti nerovnostiam a na podporu mladých ľudí a zamestnateľnosti.

Zapojenie skupiny do spolupráce s komunitami sa uskutočňuje jednak nepriamo prostredníctvom členstva v špecializovaných profesijných združeniach, ako aj priamo prostredníctvom stretnutí, organizovania podujatí a aktivizácie spolupráce, partnerstiev, kampaní na počúvanie a výmeny informácií s miestnymi zainteresovanými stranami. Okrem toho aj prostredníctvom Nadácie VÚB, ktorá je pre VÚB skupinu najdôležitejším nástrojom na realizáciu aktivít práve v týchto oblastiach. Tieto stretnutia a interakcie nemajú stanovenú presnú frekvenciu, sú vykonávané priebežne a podľa potreby.

Realizácia iniciatív prebieha v spolupráci so subjektmi tretieho sektora. Podporené mimovládne organizácie sú povinné predložiť správu s podrobnými informáciami o realizácii projektu vrátane dosiahnutých kvalitatívnych a kvantitatívnych cieľov, a spolu s finančnou správou dokumentujúcou výdavky. Vybrané projekty sa podrobujú dodatočnému monitorovaniu prostredníctvom návštev na mieste s cieľom zabezpečiť súlad s dohodnutými cieľmi.

VUB skupina a jej materská spoločnosť Intesa Sanpaolo zabezpečujú, aby dotknuté komunity a ďalšie zainteresované strany mali prístup k dôverným a bezpečným kanálom na nahlasovanie podozrení týkajúcich sa možného porušenia Etického kódexu. Podania je možné zasielať prostredníctvom vyhradených e-mailových adries (etickýkódex@vub.sk alebo codice.etico@intesasanpaolo.com), pričom je zaručená dôvernosť a ochrana pred prípadnou odvetou.

Na miestnej úrovni sa správami zaoberá oddelenie Internej komunikácie a CSR, zatiaľ čo na úrovni Intesa Sanpalo skupiny na tento proces dohliada riadiaca štruktúra ESG. Hlavný audítor zabezpečuje efektívne fungovanie systému podávania správ. Tieto mechanizmy umožňujú zainteresovaným stranám vrátane zamestnancov, dodávateľov a členov komunity komunikovať obavy, ktoré sa následne posudzujú a riešia prostredníctvom stanovených postupov.

VÚB skupina zabezpečuje transparentnosť zverejňovaním informácií o kanáloch podávania správ na svojej firemnej webovej stránke a na intranetovom portáli. Na ochranu oznamovateľov pred odvetnými opatreniami alebo diskrimináciou sú zavedené bezpečnostné opatrenia. Každé hlásenie overujú príslušné štruktúry, čím sa zabezpečuje, aby sa náležite riešili.

Ďalšie informácie o kanáli na podávanie správ v rámci Etického kódexu nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky, ciele a opatrenia týkajúce sa podnikovej kultúry.

Zámery týkajúce sa komunít ovplyvnených vlastnými činnosťami

VÚB Skupina podporuje územia a komunity viacerými metódami, nástrojmi a iniciatívami.

Skupina nepracuje s kvantitatívnymi, ale s kvalitatívnymi cieľmi. Kvalitatívne ciele umožňujú efektívne nasmerovať pomoc tam, kde je aktuálne potrebná, bez obmedzení, ktoré by mohli priniesť prísne kvantitatívne ciele.

Vo svojej stratégii na rok 2024 sa VÚB skupina zamerala na posilnenie podpory vo všetkých prioritách v rámci piliera *Nádej*, pričom sa sústredila na charitu a sociálnu pomoc. Výsledkom bolo, že významná časť zdrojov smerovala na charitatívne iniciatívy, čím sa zabezpečil väčší vplyv pri pomoci tým, ktorí ju potrebujú.

Opatrenia týkajúce sa spoločenských ovplyvnených vlastnou činnosťou

Sociálny vplyv na komunitu

VÚB skupina v spolupráci so subjektmi tretieho sektora podporuje blaho komunít prostredníctvom iniciatív zameraných na vytváranie pozitívneho vplyvu. Cieľom spolupráce medzi VÚB bankou a Nadáciou VÚB a neziskovými organizáciami je podpora blahobytu komunít a sociálneho začlenenia a súdržnosti prostredníctvom iniciatív zameraných na vytváranie pozitívneho vplyvu. Banka a Nadácia tak preukazujú svoj záväzok k inklúzii a podporujú projekty zamerané na boj proti chudobe v jej rôznych dimenziách, znižovanie nerovností a podporu zamestnateľnosti mladých ľudí a vo všeobecnosti na podporu udržateľného a inkluzívneho rozvoja. Týmto spôsobom ponúka konkrétnu podporu zapojeným komunitám a zároveň pomáha posilňovať dobré meno skupiny.

Nadácia VÚB je kľúčovým nástrojom VÚB skupiny na podporu ovplyvnených spoločenských.

Poslaním Nadácie VÚB, pevne zakotveným v slovenskom zákone o nadáciách, je podporovať výlučne verejnoprospešné projekty.

Počas roka 2024 sa Nadácia VÚB snažila pomáhať tam, kde to bolo potrebné. Zamerala sa na oblasti, ktoré v danom

čas potrebovali jej pomoc a podporu. Logicky sa tieto oblasti časom menili podľa aktuálnych potrieb spoločnosti a stratégie materskej VÚB banky.

Zo všetkých projektov, ktoré nadácia finančne podporila v sociálnej oblasti v roku 2024, sú to napr.:

- boj proti materiálnej a vzdelanostnej chudobe;
- prístup k zdravotnej starostlivosti a zdravotná starostlivosť;
- pomoc starším ľuďom a ľuďom na okraji spoločnosti;
- sociálna a komunitná integrácia.

VÚB banka tiež aktívne ovplyvňuje komunity v okolí prostredníctvom iniciatív a úsilia zamestnancov:

Zamestnanecký grantový program

Zamestnanecký grantový program je financovaný z 2 % daní prostredníctvom Nadácie VÚB, koná sa každoročne na podporu dobrovoľníckych iniciatív zamestnancov. Tento program podporuje zamestnancov VÚB skupiny, ktorí sú zanítení a odhodlaní meniť veci k lepšiemu, aby navrhli a realizovali konkrétne projekty – buď samostatne, alebo v spolupráci s priateľmi, učiteľmi alebo so susedmi.

Kľúčové oblasti zamerania:

- ochranu životného prostredia;
- umenie a kultúrne dedičstvo;
- charitu a sociálna pomoc;
- voľnočasové aktivity pre deti;
- komunitné aktivity spoločnosti.

V roku 2024 predložilo návrhy projektov v rámci otvorenej grantovej schémy programu zamestnaneckých grantov 180 organizácií, z ktorých bolo podporených 47 projektov.

Dni dobrovoľníctva

Zamestnanci VÚB prispievajú rôznym komunitám aj prostredníctvom každoročnej iniciatívy Dni dobrovoľníctva. V máji 2024 sa 197 zamestnancov v piatich slovenských mestách zapojilo do dobrovoľníckych aktivít, ktoré sa realizovali na 12 rôznych lokalitách. Ich úsilie zahŕňalo napr.:

- čistenie národných parkov a chránených území;
- údržba turistických chodníkov a riek;
- podpora komunitných záhrad a vinogradov.

Charitatívne iniciatívy zamestnancov

Počas roka 2024 sa zamestnanci z VÚB skupiny zapojili do dvoch charitatívnych zbierok a iniciatívy SWAP, v rámci ktorých sa vyzbierané darované veci distribuovali tým, ktorí ich potrebujú. Tieto snahy sa zameriavali na zhromažďovanie konkrétnych predmetov požadovaných charitatívnymi organizáciami s cieľom riešiť ich najnaliehavejšie potreby.

Dobrovoľníctvo v oblasti finančnej gramotnosti a vzdelávania:

Odborní dobrovoľníci VÚB aktívne podporujú projekty finančnej gramotnosti a vzdelávajú žiakov základných a stredných škôl v oblasti finančnej gramotnosti, ktorá nie je dostatočne pokrytá národným vzdelávacím systémom.

Kľúčové vzdelávacie aktivity v roku 2024 v spolupráci s Museo del Risparmio, Turín, Taliansko:

- laboratórium kybernetickej bezpečnosti: Prednášky o bezpečnosti internetu a platieb: Zamerané na vzdelávanie žiakov základných škôl;
- výzva Money Master: Finančný kvíz realizovaný v dvoch sériách;
- veľvyslanci S.A.V.E: environmentálne aktivity.

Tieto projekty oslovili celkovo 3 198 študentov, pričom 87 kolegov z VÚB banky pôsobilo ako pedagógovia a mentori.

Príspevok na charitatívne účely

VÚB skupina prostredníctvom svojej nadácie poskytla v roku 2024 finančnú podporu rôznym charitatívnym iniciatívam s osobitným zameraním na sociálnu pomoc, vzdelávanie a zdravotnú starostlivosť. Medzi najvýznamnejšie projekty patrili:

Humanitárna pomoc*Ludia v núdzi – pomoc obetiam povodní a odstraňovanie škôd*

Extrémne dažde spôsobili vo viacerých slovenských mestách a obciach rozsiahle záplavy, ktoré poškodili obydlia, infraštruktúru a verejné budovy vrátane škôl a zariadení sociálnych služieb. Keďže Nadácia VÚB nie je humanitárnou organizáciou a nepôsobí priamo v teréne, vyčlenila finančné prostriedky pre organizáciu Človek v núdzi, skúsenú mimovládnu organizáciu špecializujúcu sa na humanitárnu a sociálnu pomoc. Táto organizácia poskytla núdzovú pomoc, pomoc pri odstraňovaní škôd a koordinovala úsilie o účinnú a transparentnú podporu postihnutých komunít.

Boj proti materiálnej a vzdelanostnej chudobe*Cesta von – Projekt Omama – lepšia budúcnosť pre deti žijúce v generačnej chudobe*

Projekt Omama sa zameriava na vzdelávanie rómskych detí v ranom detstve žijúcich v extrémnej chudobe. Rómski dobrovoľníci vyškolení ako „Omamy“ navštevujú rodiny v segregovaných komunitách a vzdelávajú deti v ich domácom prostredí. Prostredníctvom včasnej intervencie projekt pomáha zlepšovať budúce príležitosti detí a zabezpečuje im základné vzdelanie a podporu rozvoja. Iniciatíva tiež poskytuje zamestnanie a odbornú prípravu rómskym ženám z týchto komunít, čím posilňuje ich sociálnu a ekonomickú inklúziu.

Zdravotná starostlivosť a pomoc pre deti a zdravotne postihnuté osoby*Svetielko nádeje – podpora detí s onkologickým ochorením*

Svetielko nádeje poskytuje komplexnú podporu deťom, ktoré bojujú s rakovinou, a ich rodinám. Organizácia prevádzkuje detské onkologické centrum, ponúka bezplatnú psychosociálnu podporu, ubytovanie pre rodičov v blízkosti nemocníc a prepravné služby pre malých pacientov.

APPA (Asociácia na pomoc zdravotne postihnutým) – financovanie liečby a zdravotníckych pomôcok

APPA pomáha deťom s ťažkým telesným postihnutím poskytovaním finančnej podpory na liečbu, fyzioterapiu a špecializované zdravotnícke pomôcky. Organizácia zabezpečuje, aby deti s vrodenými alebo získanými poruchami pohybového aparátu dostali potrebnú starostlivosť na zlepšenie kvality ich života.

Plamienok – detský mobilný hospic

Plamienok je priekopníkom domácej paliatívnej starostlivosti o nevyliciteľne choré deti na Slovensku. Organizácia poskytuje rodinám bezplatnú lekársku a psychologickú podporu, čím zabezpečuje, že deti môžu dostať súcitnú starostlivosť v závere života doma. Okrem toho ponúka smútočné poradenstvo pre pozostalé rodiny.

Podpora marginalizovaných skupín a seniorov*Maltézska pomoc Slovensko – distribúcia potravín a sociálna podpora pre seniorov*

Maltézska pomoc Slovensko denne rozváža teplé jedlo starším a odkázaným ľuďom v Bratislave, ktorí si nemôžu zabezpečiť stravu samostatne. Program slúži viac ako 130 seniorom, čím sa zabezpečuje nielen potravinová bezpečnosť, ale aj každodenná sociálna interakcia, keďže dobrovoľníci rozvážajúci jedlo poskytujú izolovaným osobám dôležité sociálne kontakty.

Starý tunel – tréningová kaviareň Lepší príbeh

Lepší príbeh je tréningová kaviareň, ktorá zamestnáva ľudí s duševným ochorením, ktorí sú dlhodobo nezamestnaní. Kaviareň ponúka štruktúrované pracovné prostredie, kde jednotlivci získavajú pracovné návyky, skúsenosti s tímovou prácou a so sebadôverou. Vždy je prítomný terapeut, ktorý poskytuje podporu a zabezpečuje, aby zamestnanci zvládli svoje pracovné výzvy. Po uplynutí obdobia odbornej prípravy (3 mesiace – 1,5 roka) prechádzajú do riadneho zamestnania.

Starostlivosť o deti a podpora rodiny*Každé dieťa má šancu*

Táto iniciatíva podporuje rodiny, ktoré sa starajú o deti so zdravotným postihnutím, a pomáha im pri prístupe k vzdelávaniu, terapii a programom sociálneho začlenenia. Cieľom projektu je zlepšiť kvalitu života detí so zdravotným postihnutím a poskytnúť rodinám potrebnú psychologickú a finančnú podporu.

Návrat – Pestúnska starostlivosť a príprava náhradných rodín

Projekt Návrat sa špecializuje na umiestňovanie opustených detí do náhradných rodín, čím zabezpečuje, aby vyrastali v stabilnom a láskyplnom prostredí. Organizácia poskytuje aj poradenstvo, krízovú intervenciu a vzdelávaciu podporu pre náhradných rodičov a rodiny v krízových situáciách.

Ďalšie podporené projekty

Okrem týchto kľúčových iniciatív VÚB skupina podporila prostredníctvom svojej nadácie aj rôzne ďalšie programy sociálnej pomoci, ako napr.:

- pomoc sociálne a finančne znevýhodneným rodinám;
- vzdelávacie programy pre marginalizované deti;
- podpora mimovládnych organizácií zameraných na sociálne začlenenie a znižovanie chudoby;
- financovanie kultúrnych a umeleckých iniciatív v prospech miestnych komunít.

Tieto projekty sú v súlade so záväzkom VÚB skupiny v oblasti sociálnej zodpovednosti, podpory zraniteľných skupín a zvyšovania blahobytu komunity.

Závazok voči kultúre

VÚB skupina a Nadácia VÚB sa zaviazali podporovať sériu aktivít, ktoré podporujú široký prístup k umeniu a kultúre, uvedomujúc si hodnotu, ktorú tieto prvky prinášajú nielen jednotlivcom, ale aj celej spoločnosti. Prostredníctvom aktívnej spolupráce s kultúrnymi subjektmi a inštitúciami sa VÚB skupina snaží obohatiť spoločenský kontext a podporiť blaho spoločnosti, vytvárať príležitosti na dialóg, vzdelávanie a kolektívny rast.

Najvýznamnejšími projektmi v roku 2024 v oblasti umenia a kultúry boli:

- STARMUS – globálny festival spájajúci vedu, umenie a hudbu, zameraný na budúcnosť planéty v roku 2024;
- Gotická cesta – dlhodobý projekt na zachovanie stredovekých kostolov s unikátnymi freskami;
- Maľba – Cena Nadácie VÚB – súťaž na podporu mladých slovenských maliarov, ktorej sa v roku 2024 uskutočnil už 19. ročník;
- Poklady Slovenska – iniciatíva verejného hlasovania, ktorá poskytuje finančnú podporu na obnovu kultúrnych pamiatok;
- Bratislavský chlapčenský zbor – renomovaný zbor s medzinárodným uznaním a vzdelávacími projektmi;
- Sinfonietta Bratislava – majstrovské kurzy pre talentovaných huslistov pod vedením Maxima Vengerova.

Posúdenie účinnosti vykonaných aktivít sa uskutočňuje v kontexte nepretržitého dialógu so zainteresovanými spoločenstvami a stranami. Podporované aktivity nielen konkrétne reagujú na potreby komunít v jednotlivých oblastiach, ale predstavujú aj príležitosť pre rozvíjanie dobrého mena VÚB skupiny.

Spoločenstvá ovplyvnené spoločnosťami v portfóliu VÚB skupiny

Equator Principles (EP) sú medzinárodné zásady, ktoré skupina Intesa Sanpaolo a VÚB skupina dobrovoľne dodržiava od roku 2007 a ktoré sa vzťahujú na financovanie infraštruktúrnych a priemyselných projektov, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na životné prostredie a ľudí, a ktoré venujú osobitnú pozornosť konzultáciám s miestnymi komunitami, ochrane práv pôvodných obyvateľov a zachovaniu miestneho kultúrneho dedičstva.

Tieto zásady vychádzajú zo štandardov výkonnosti (PS) v oblasti environmentálnej a sociálnej udržateľnosti Medzinárodnej finančnej korporácie Svetovej banky a z jej usmernení venovaných životnému prostrediu, zdraviu a bezpečnosti (usmernenia EHS).

Usmernenia Equator Principles sa vzťahujú na finančné produkty¹⁷ podporujúce rozvoj nových projektov poskytované VÚB skupinou a sú platné vo všetkých krajinách, v ktorých skupina pôsobí, a pre všetky krajiny, v ktorých skupina vykonáva finančné aktivity.

Funkcia zodpovedná za implementáciu Equator Principles, zodpovedná za revíziu a monitorovanie ich uplatňovania, je štruktúra, ktorá sa organizačne nachádza v oblasti Chief Risk Officer.

Okrem toho, čo stanovujú Zásady EP, VÚB skupina upravuje tieto otázky aj prostredníctvom interných politík, ako sú Pravidlá riadenia environmentálnych, sociálnych rizík a rizík správy (ESG) a Pravidlá pre klíring ESG a reputačných rizík. Ďalšie podrobnosti o uvedených usmerneniach a procese nájdete v štandarde ESRS E1 – Klimatická zmena.

¹⁷ EP sa uplatňujú bez ohľadu na priemyselné odvetvie, v ktorom zákazník pôsobí, na finančné produkty uvedené nižšie, ak sa používajú na podporu rozvoja nových projektov a spĺňajú osobitné kritériá: Projektové finančné poradenstvo, projektové financovanie, úvery podnikom súvisiace s projektmi (podnikové úvery súvisiace s projektmi), preklenovacie úvery, refinancovanie a akvizíčné operácie súvisiace s projektmi.

Uplatňovanie zásad EP zahŕňa hodnotenie sociálnych rizík vrátane dodržiavania práv miestnych komunít a pôvodných obyvateľov v kontexte financovaných projektov. VÚB banka pri posudzovaní projektov priraduje hodnotenie rizík, ktoré zohľadňuje vplyv na ľudské práva a potenciálne kritické otázky súvisiace s aspektmi posudzovanými v rámci štandardov výkonnosti IFC (tzv. citlivé otázky), ktoré sa konkrétne týkajú rešpektovania domorodých komunít. Na základe prideleného rizika sa od klienta okrem poskytnutia potrebnej dokumentácie vyžaduje, aby zapojil komunitu, pôvodné obyvateľstvo, pracovníkov a zainteresované strany prostredníctvom nepretržitého, štruktúrovaného a kultúrne vhodného procesu. Okrem toho sa od klienta vyžaduje, aby v súlade s hlavnými zásadami OSN oznámil posúdenie potenciálnych negatívnych vplyvov a zistených rizík v oblasti ľudských práv. V prípade projektu, ktorý má vplyv na domorodé obyvateľstvo, sa v procese uplatňovania zásad Equator Principles zo strany VÚB voči klientovi vyžaduje, aby sa zapojenie, ktoré uskutočňuje VÚB, zameralo na zabezpečenie toho, aby vývoj projektu podporoval plné rešpektovanie ľudských práv, dôstojnosti, aspirácií, kultúry a spôsobu obživy založeného na prírodných zdrojoch domorodého obyvateľstva. Okrem toho, ak sa budú realizovať zmierňujúce a kompenzačné opatrenia, budú musieť zohľadňovať zákony, inštitúcie a zvyky týchto spoločností.

Ako je uvedené vyššie, je to teda klient alebo financovaný subjekt, kto udržiava priame vzťahy s dotknutými komunitami alebo ich zástupcami a vykonáva neustálu angažovanosť, ktorej metódy sú definované v súlade so stupňom rizika určeným pre danú operáciu. Banka dostáva konkrétnu dokumentáciu na podporu výkonu týchto činností zapojenia a monitoruje správnosť konania klienta s ohľadom na povinnosti spojené s uplatňovaním zásad Equator Principles. V prípade, že komunity, na ktoré má financovaný projekt vplyv, potrebujú nahlásiť závažné problémy alebo negatívne vplyvy na ne, banka komunikuje priamo s klientom s cieľom overiť, či je zabezpečená realizácia a účinnosť potrebných nápravných opatrení.

Okrem toho sa VÚB skupina zaväzuje monitorovať, analyzovať a primerane riešiť správy, ktoré prichádzajú prostredníctvom zdieľania správ alebo priamej komunikácie od mimovládnych organizácií alebo iných subjektov, ktoré vystupujú ako zástupcovia dotknutých spoločností.

Keďže kvantitatívne informácie o opatreniach voči spoločnostiam, na ktoré majú vplyv spoločnosti v portfóliu, zatiaľ nie sú k dispozícii alebo ich nie je možné zistiť, VÚB skupina si v tomto smere nestanovila konkrétne ciele. Monitorovanie účinnosti prijatých opatrení však striktné súvisí s uplatňovaním zásad Equator Principle podľa vyššie opísaných metód.

ESRS S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom

Ako je uvedené v kapitole ESR2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. analýzu materiálnych otázok udržateľnosti z dvoch perspektív.

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream a downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne aj potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva pohľad zvonku dnu s ohľadom na otázky udržateľnosti, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť vývoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, hospodársky výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v ESRS S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia sú identifikované s ohľadom na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí bolo vykonané najmä na základe procesu analýzy vnútorných ochranných opatrení, politik a opatrení zameraných na zabezpečenie/ochranu a záruku dôveryhodnosti údajov o zákazníkoch, aj s cieľom minimalizovať negatívne vplyvy súvisiace s predmetnou témou. Táto analýza bola vykonaná s ohľadom na vlastnú činnosť a na upstreamový a downstreamový hodnotový reťazec vrátane hodnotenia rizík a príležitostí súvisiacich s aspektami spotrebiteľov a koncových používateľov, ktorým môže byť VÚB skupina vystavená.

V rámci posúdenia dvojitej významnosti VÚB skupina zohľadnila všetky kategórie zákazníkov a koncových užívateľov, ktorí podliehajú alebo by mohli podliehať významným vplyvom zo strany VÚB skupiny a jej produktov.

Spotrebiteľia a koncoví používatelia, ktorí môžu byť ovplyvnení rôznymi spôsobmi, zahŕňajú inštitúcie, korporátnych a retailových zákazníkov vrátane súkromných osôb.

Hodnotenie identifikovaných vplyvov bolo realizované prostredníctvom rozhovorov s určenými internými štruktúrami a externými zainteresovanými stranami (t. j. prieskumy, dotazníky realizované s retailovými klientmi – Zelený Manifest a korporátnymi klientmi – špeciálny online ESG dotazník, ESG Pulse Check), ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-quantitatívnej analýzy, ktorá bola realizovaná na základe kritérií požadovaných referenčnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť). Špeciálne s odkazom na:

- vlastná činnosť: hodnotenie vplyvu bolo vykonané na základe kvalitatívnych faktorov, spojených okrem iného s definíciou vnútorných politik VÚB skupiny ochrany a opatrení zameraných na zabezpečenie/ochranu a garantovanie dôveryhodnosti údajov zákazníkov, ako aj na zabezpečenie zdravia a fyzickej bezpečnosti zákazníkov;
- upstreamový hodnotový reťazec: s ohľadom na špecifickosť témy a v dôsledku hĺbkových analýz s vyčlenenými štruktúrami neboli zistené žiadne vplyvy;
- downstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie bolo vykonané s ohľadom na zabezpečenie ochrany spotrebiteľov a koncových používateľov v kontexte ponuky produktov a služieb VÚB skupiny (napr. prístupnosť k webovým stránkam VÚB skupiny, čestné zaobchádzanie so zákazníkmi, propagácia etických a transparentných obchodných praktík). Okrem toho bola zohľadnená definícia investičných/finančných kritérií/stratégií v tejto oblasti pre hodnotenie protistrán.

V dôsledku vykonanej analýzy sa prejavili významné pozitívne vplyvy v súvislosti s vlastnými činnosťami s ohľadom na ochranu súkromia, slobodu prejavu, zdravie a bezpečnosť spotrebiteľov a koncových používateľov a osobnú bezpečnosť. Čo sa týka downstreamovej časti hodnotového reťazca, relevantné pozitívne vplyvy sa vzťahujú na prístup ku kvalitným informáciám, nediskrimináciu, prístup k produktom a službám a zodpovedné obchodné praktiky.

Neboli identifikované žiadne významné negatívne vplyvy na predmetný štandard.

S cieľom stanovenia finančnej významnosti bola relevantnosť rizík a príležitostí hodnotená pomocou dvojitého prístupu (kvantitatívneho a kvalitatívneho) v súlade so štandardnou metodológiou založenou na vymedzenom rozsahu, ako je uvedené vyššie v tejto sekcii. Analýzou bolo zistené, že v rámci vlastných činností je operačné riziko súvisiace s ochranou súkromia významné. V dôsledku toho potenciálne reputačné riziko vyplývajúce z tohto operačného rizika môže mať podstatný vplyv na imidž VÚB skupiny v strednodobom a dlhodobom horizonte.

Analýza nezaznamenala žiadne významné príležitosti.

VÚB skupina sa zaviazala k ochrane osobných údajov zákazníkov v plnom súlade s legislatívou. Model riadenia

významných udalostí minimalizuje reputačné riziká súvisiace so spracovaním údajov, pričom zabezpečuje zákonnosť, presnosť a transparentnosť. VÚB skupina vysoko oceňuje spätnú väzbu zákazníkov vrátane sťažností, s cieľom zlepšovať produkty a služby. V tomto procese alokovaním adekvátnej kapacity na vyhodnotenie každého jednotlivého vstupu, môže VÚB skupina identifikovať charakteristiky, kontext a činnosti, ktoré môžu zvyšovať riziko poškodenia určitých spotrebiteľov, pričom zaisťuje, že jej ponuka zostáva bezpečná, prístupná a reaguje na ich potreby.

Závazok skupiny k ľudským právam

VÚB skupina sa zaviazala dodržiavať ľudské práva vo všetkých produktoch a službách, zabezpečujúc spravodlivosť, transparentnosť a rešpekt v jej vzťahoch so zákazníkmi. Tieto záväzky sú v súlade s Hlavnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti a Vyhlásením MOP (Medzinárodnej organizácie práce) o základných princípoch a právach pri práci, ako je uvedené v Etickom kódexe, firemných predpisoch a strategickom rámci VÚB skupiny.

Na podporu týchto princípov skupina zabezpečuje:

- neustály dialóg so zákazníkmi, spotrebiteľskými asociáciami a zastupujúcimi orgánmi s cieľom pochopiť očakávania a zlepšiť finančnú inklúziu;
- ochranu súkromia a osobných údajov, aplikovanie princípov ochrany súkromia už od návrhu, hodnotenie rizík a zabezpečenie dodržiavania národných a medzinárodných predpisov;
- nediskrimináciu, zabezpečenie rovnakého prístupu k finančným službám bez ohľadu na pohlavie, vek, etnickú príslušnosť, náboženstvo, politickú príslušnosť alebo iné osobné charakteristiky;
- bezpečnosť a ochranu údajov, implementáciu ochranných opatrení na zabezpečenie spoľahlivosti, dôveryhodnosti a kontinuity podnikania;
- včasnú odpoveď na dotazy a sťažnosti, posilnenie dôvery zákazníkov a kvalitu služieb.

VÚB skupina tiež vyžaduje, aby dodávatelia dodržiavali jej zásady ochrany údajov a integrovali princípy ľudských práv do svojho riadenia a obchodných praktík. Prostredníctvom týchto záväzkov VÚB skupina podporuje etické obchodné správanie, minimalizuje riziká a upevňuje dlhodobú dôveru zainteresovaných strán.

VÚB Skupina monitoruje dodržiavanie Smerníc OECD pre nadnárodné spoločnosti a základných dohovorov MOP, pričom zabezpečuje súlad so slovenskými právnymi predpismi a s medzinárodnými štandardmi v oblasti ľudských práv. Je zaviazaná k identifikácii, zmierňovaniu a prevencii porušovania ľudských práv v súlade so Všeobecnou deklaráciou ľudských práv.

Na zabezpečenie zodpovednosti zaviedla VÚB skupina mechanizmus oznamovania nedodržiavania pravidiel. Vo vykazovanom roku neboli zistené žiadne prípady týkajúce sa zákazníkov a neboli spáchané žiadne závažné porušenia ľudských práv. Tieto záväzky sú zakotvené v Etickom kódexe VÚB, ktorý posilňuje spravodlivosť, transparentnosť a nediskrimináciu.

Je zavedený rámec súladu s požiadavkami na ochranu súkromia, bezpečnosti a etiky, ktorý zabezpečuje transparentnosť a spravodlivé zaobchádzanie pri všetkých interakciách so zákazníkmi a monitorovaní incidentov. Počas vykazovaného obdobia sa nezistili žiadne závažné problémy v oblasti ľudských práv v súvislosti so spotrebiteľmi alebo s koncovými používateľmi.

Kvalita služieb – Spokojnosť zákazníka a zodpovedný predaj

Politiky súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom

V rámci korektných a transparentných vzťahov medzi VÚB skupinou a jej klientmi VÚB skupina zabezpečuje prezentáciu informácií určených pre klienta jasne a zrozumiteľne vo všetkých fázach vzťahu pomocou jednoduchého jazyka, transparentných a súladných informácií v rámci rôznych dokumentov, ktoré sa vzťahujú na rovnaký produkt/službu. Základné dokumenty týkajúce sa ponuky, zostavené v súlade s požiadavkami na jasnosť a zrozumiteľnosť, sú prítomné okrem pobočiek aj na webovej stránke VÚB skupiny, v sekciách „Informačný servis“ a „Právne informácie“, ako aj v špecializovaných sekciách produktov a služieb, ktoré obsahujú informačné produktové listy, špecifické príručky a informačné dokumenty vrátane podmienok viažucich sa na produkty/služby ponúkané klientom. Rešpektovanie práv klientov vo všetkých fázach zmluvného vzťahu je zabezpečené aj prostredníctvom organizačných a kontrolných Compliance opatrení na zabezpečenie súladu s predpismi na ochranu klientov (napr. ochrana spotrebiteľov/investorov) a aj prostredníctvom správania sa charakterizovaného transparentnosťou a korektnosťou počas fázy marketingu, zmluvnej a predzmluvnej dokumentácie, ako aj počas trvania celého vzťahu s

klientom.

V oblasti investícií so službou investičného poradenstva VÚB banka ponúka klientom vysokú úroveň ochrany. V súvislosti s transakciami s finančnými produktmi alebo investičnými službami sú poskytované klientom osobné odporúčania v rámci služby investičného poradenstva, ktoré sú v súlade s finančným profilom klienta. V tomto zmysle je zavedený plne funkčný systém špecifických pravidiel, ktoré zamestnanci banky VÚB musia dodržiavať, najmä Politika poskytovania poradenských služieb a iných investičných služieb, ktorá identifikuje správanie, ktoré sa má dodržiavať a jednotlivé kontroly aplikované pri poskytovaní poradenských služieb klientom a iných investičných služieb. Okrem toho bol proces vypracovania tejto politiky vykonaný v súlade a zhode s európskymi reguláciami (MiFID II), ako aj s národným regulačným rámcom pre ich implementáciu. Napokon, táto politika je dostupná zamestnancom prostredníctvom intranetu VÚB. Politika bola schválená predstavenstvom a vlastníkom politiky je odbor Compliance a AML.

Od nadobudnutia účinnosti smernice MiFID II a európskych predpisov na ochranu investorov sa posilnil regulačný rámec s cieľom poskytnúť vyššiu úroveň ochrany investorov a väčšiu transparentnosť obchodovania na trhoch finančných nástrojov. Na základe ustanovení slovenských a európskych právnych predpisov v tejto oblasti VÚB skupina stanovila povinnosti v oblasti riadenia finančných nástrojov, požiadavky na znalosti a odbornosť osôb zodpovedných za poskytovanie investičných služieb vo VÚB skupine a ex-ante a ex-post informovanie o nákladoch, poplatkoch a stimuloch pre ponúkané produkty a služby. Poradenský model bol ďalej prepracovaný tak, aby zohľadnil a zaviedol posúdenie preferencií v oblasti udržateľnosti, ktorý má za cieľ overiť súlad medzi percentom ESG finančných produktov v portfóliu klienta a jeho preferenciami v oblasti udržateľnosti vyjadrenými počas fázy profilovania, ktoré okrem minimálneho percenta portfólia, ktoré má byť alokované do investícií zameraných na splnenie týchto preferencií, zahŕňajú aj možnosť preferencie prehodnotiť v súlade s ustanoveniami ESMA (European Securities and Markets Authority) – Usmernenie o určitých aspektoch požiadaviek na vhodnosť podľa smernice MiFID II. Ďalej boli zabezpečené procesy, aby boli zamestnancom a klientom poskytované potrebné špecifické informácie týkajúce sa udržateľnosti finančných nástrojov. Následne sa rozšírili pravidelne zasielané správy pre klientov pod investičným poradenstvom, ktoré boli tiež doplnené informáciami o posúdení preferencií v oblasti udržateľnosti.

Nové produkty a služby a ich následné varianty podliehajú procesu riadenia produktov, do ktorého sú zapojené všetky štruktúry VÚB skupiny, ktoré sú oprávnené vyjadriť svoje posúdenie súladu prostredníctvom hodnotenia charakteristik produktu, ako aj jasne identifikovanej cieľovej skupiny, pre ktorú je produkt/služba určená, s cieľom chrániť koncového klienta. Tento proces je konštantne podrobený dohľadu zo strany funkcie Compliance na zabezpečenie súladu s internými a externými predpismi a podkladovými hodnoteniami. Proces riadenia produktov umožňuje presné riadenie a dohľad nad jednotlivými fázami reprezentovanými konceptom, analýzou realizovateľnosti, clearingom, schvaľovaním a následným monitorovaním produktov alebo služieb, ktoré podliehajú validácii. Každá fáza zahŕňa povinnú účasť viacerých zainteresovaných útvarov, aby sa zabezpečilo, že produkty a služby skupiny VÚB ako aj tretích strán boli vyhodnotené a schválené vrátane ESG pohľadu v súlade s legislatívou. Pravidelné monitorovanie po uvedení produktov a služieb na trh umožňuje v priebehu času overiť konzistenciu s parametrami cieľového trhu a preddefinovanými charakteristikami.

Hodnotenie dodržiavania procesu riadenia produktov sa vykonáva v súlade s princípmi férovosti a ochrany záujmov klientov a súvisia s kvalitou poskytnutých informácií, súladom služieb, produktov alebo činností so záujmami klientov, ktorým sú určené. V súlade s materskou spoločnosťou je celý proces upravený v rámci ISP skupiny a VÚB skupiny komplexným regulačným rámcom, ktorý je reprezentovaný internými usmerneniami, predpismi a špecifickými procesnými príručkami, ktoré podrobne identifikujú činnosti, metódy a zúčastnené strany.

Riadenie otázok klientov, regulované interným postupom Riešenie podaní klientov, sa riadi zásadami transparentnosti a spravodlivosti a je založené na overení okolností nahlásených klientom a na konaní personálu, s cieľom dosiahnuť podstatné riešenie sporov v súlade s termínmi stanovenými legislatívou. Postup, ktorý vydal Úsek riadený zástupcom generálneho riaditeľa VÚB banky, je k dispozícii v sekcii „Právne informácie“ na webovej stránke banky. Webová stránka banky uvádza metódy, ktorými môže klient podať sťažnosť a maximálny časový rámec, v ktorom sa banka zaväzuje poskytnúť spätnú väzbu klientovi. Následné hodnotenia a stanovenia sa zakladajú na platných externých a interných zákonoch a predpisoch a na zásadách vyjadrených v Etickom kódexe.

Odbor Compliance a AML podáva aspoň raz ročne správu korporátnym orgánom o celkovej situácii sťažností a iných prijatých žiadostí, ako aj o vhodnosti postupov a organizačných riešení, ktoré boli prijaté.

Procesy spolupráce so zákazníkmi

VÚB skupina prijala servisný model zameraný na obchodné oblasti s organizačnou štruktúrou, ktorá zabezpečuje pokrytie na Slovensku a v Českej republike, v ktorej pôsobí, s úlohou rozvíjať najvyššiu kvalitu v oblasti servisných štandardov prostredníctvom rôznych kanálov, aby sa komerčná ponuka stala efektívnejšou pre rôzne typy zákazníkov. Spokojnosť zákazníkov a kvalita ponúkaných služieb sú monitorované a dozorované štruktúrami, ktoré

sa zaoberajú Spokojnosťou zákazníkov a Zákazníckou skúsenosťou v rôznych funkciách, s dôrazom na VÚB banku.

V tejto súvislosti, s cieľom zabezpečiť vysokú úroveň spokojnosti zákazníkov, odbor Korporátne a marketingová komunikácia spolu s materskou spoločnosťou a úsekmi Retailové bankovníctvo a Firemné bankovníctvo vyvinuli komplexný systém počúvania, ktorý je schopný rýchlo detegovať oblasti na zlepšenie a aktivovať konkrétne opatrenia. Tento systém sa zakladá na týchto kľúčových nástrojoch:

- NPS (Net Promoter Score): meria ochotu zákazníka odporučiť banku stručným a efektívnym spôsobom prostredníctvom prieskumu zameraného na konkrétne segmenty;
- ECSI (European Customer Satisfaction Index): meria úroveň spokojnosti zákazníkov s ohľadom na najdôležitejšie momenty ich interakcií s bankou;
- ESG Pulse Check: je nástroj navrhnutý na poskytnutie všeobecného prehľadu silných a slabých stránok klientov, na identifikáciu ich „ESG príbehu“, záujmov a potrieb.

Všetky tri prieskumy sa vykonávajú s ročnou frekvenciou.

Okrem toho má zákazník možnosť kontaktovať banku aj prostredníctvom kontaktných kanálov dostupných v osobitnej sekcii internetbankingu a webovej stránky „Kontakt“ a kanáloch uvedených v informačných hárkoch poskytovaných zákazníkom a v zmluvách (e-mailová adresa, overený e-mail, obyčajná pošta, fax).

Riešenie sťažností, tvorba a aktualizácia takýchto dokumentov a obsah stránky sú regulované špecifickými internými predpismi.

Účinnosť zapojenia sa hodnotí prostredníctvom trendovej analýzy výsledkov NPS, ECSI a ESG Pulse Check, čo vedie k úpravám v metódach prieskumov a komunikačných stratégií voči zákazníkom. Riaditelia úsekov Retailového a Firemného bankovníctva dohliadajú na procesy zapojenia a zabezpečujú, aby výsledky boli integrované do obchodných a servisných stratégií.

Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok

Sťažnosti sú riadené prostredníctvom špeciálneho interného predpisu, ktorý podrobne opisuje celý proces vybavovania sťažností – počnúc registráciou žiadosti (klient môže podať sťažnosť banke osobne prostredníctvom retailových/firemných pobočiek, zavolaním do digitálnej pobočky, vyplnením kontaktného formulára na webovej stránke banky, v internetbankingu alebo e-mailom na adrese: kontakt@vub.sk alebo rieseniepodnetov@vub.sk) cez informovanie zákazníka o prevzatí sťažnosti na vyšetrovanie, proces vyšetrovania so všetkými zapojenými stranami až po prípravu odpovede s výsledkom vyšetrovania pre zákazníka. Každá sťažnosť sa eviduje v „registri sťažností“ v systéme sťažností. Prostredníctvom systému sťažností je možné sledovať všetky kroky procesu riešenia sťažností a monitorovať dodržiavanie súčasnej legislatívy s ohľadom na časy odpovede.

Každá reklamácia je dôsledne vyšetrovaná, pričom sa berú do úvahy všetky faktory, ktoré zákazník uviedol a všetky faktory a údaje získané počas vyšetrovania. Odpoveď je pripravená v jednoduchom, zrozumiteľnom jazyku a je odoslaná bezodkladne, pričom sa rešpektujú termíny stanovené legislatívou. Po podaní reklamácie dostane zákazník oznámenie, ktoré potvrdzuje, že bola jeho správa vyriešená. Ak sú pre prípravu odpovede potrebné ďalšie informácie, ktoré znemožňujú dodržať regulátorne termíny, je zákazník bezodkladne informovaný prostredníctvom špecifického oznámenia.

Na konci reklamačného konania banka odošle sťažovateľovi písomnú odpoveď. Táto spätná väzba vždy zahŕňa:

- ak sa sťažnosť považuje za neopodstatnenú: jasný a úplný výklad dôvodov odmietnutia;
- ak sa sťažnosť považuje za opodstatnenú alebo čiastočne opodstatnenú: opis opatrení prijatých v prospech zákazníka, s podrobnými informáciami o metódach a časoch potrebných pre uznanie akýchkoľvek náhrad alebo kompenzácií.

Ďalšie informácie o procesoch, ktorými skupina VÚB presadzuje a podporuje dostupnosť kanálov pre svojich klientov na vznesenie pripomienok, ako aj o zásadách prijatých na ochranu jednotlivcov pred odvetnými opatreniami pri používaní týchto kanálov, nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou.

Zámery súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom

Jedným zo základných aspektov kultúry kvality je kontinuálny proces zlepšovania zákazníckych skúseností.

VÚB skupina preto na ochranu kvality poskytovaných služieb definovala sériu opatrení a politík, ktoré umožňujú implementovať kontinuálne monitorovanie a riešenie problému, čo umožňuje dosiahnutie vysokej úrovne kvality poskytovaných služieb, aj bez presného vymedzenia merateľných kvantitatívnych cieľov.

Okrem toho VÚB skupina tiež používa kľúčové nástroje, ako je NPS a ECSI, v procese zapájania zákazníkov, ako je uvedené v časti Procesy spolupráce so zákazníkmi, na monitorovanie efektívnosti svojich krokov.

Opatrenia súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom

Oddelenie Riadenie podnetov klientov monitoruje sťažnosti zákazníkov a ich opakované výskyty. V tejto súvislosti táto štruktúra zasiela mesačne pravidelné správy identifikovaným vlastníkom v rámci VÚB skupiny, aby získala spätnú väzbu na aktivity, ktoré boli prijaté alebo budú prijaté s cieľom zmierniť kritické problémy, s ktorými sa zákazníci stretávajú.

Implementované opatrenia zahŕňajú iniciatívy opätovného kontaktu so zákazníkmi, ktoré umožňujú upevniť vzťah, zhodnotiť zozbierané údaje NPS, ECSI a ESG Pulse Check a vďaka aktívnemu počúvaniu redukovať riziko nespokojnosti a sťažností. Tieto opatrenia sú súčasťou cyklu kontinuálneho zlepšovania, s pravidelnými prehľadmi, ktoré sú v súlade s rámcom rizikového apetítu VÚB.

V roku 2024 VÚB banka uskutočnila vo svojich pobočkách mystery shopping s cieľom získať cenné informácie o kvalite služieb zákazníkom. Prieskum bol opakovane uskutočnený po roku, aby sa overilo, či sa banka zlepšila v špecifických oblastiach v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Výsledky boli pozitívne, dosiahli sa zlepšenia vo fáze privítania zákazníka a v celkovom prístupe k nemu. Zlepšenie nastalo tiež v ponuke dodatočných produktov zákazníkom. Výsledky z mystery shoppingu sú cenným zdrojom informácií pre ďalší rok, aby sa mohlo pokračovať v zlepšovaní produktov a služieb pre našich zákazníkov.

Čo sa týka riešenia sťažností, pravidelne sa uskutočňujú školiace aktivity pre zamestnancov oddelenia Riadenia podnetov klientov aj pre zamestnancov siete.

Oddelenie Riadenie podnetov klientov pripravuje pre predstavenstvo na polročnej báze pravidelnú správu o celkovej situácii sťažností, zamietnutých požiadavkách, sťažností adresovaných orgánom dohľadu a odvolaní sa na alternatívne spôsoby riešenia sporov, ako aj trend v sťažnostiach zákazníkov.

Dynamika sťažností sa tiež monitoruje mesačne, aby sa overilo dodržiavanie limitov včasného varovania, ktoré sú definované pre VÚB na ročnej báze, prostredníctvom tzv. apetítu rizika „Risk Appetite Framework“. Čas spracovania sťažností je neustále monitorovaný funkciou zodpovednou za dohľad nad dodržiavaním referenčných regulačných ustanovení a sú uvedené vyššie v správe, ako aj v nasledujúcej časti Odpoveď na sťažnosti zákazníkov.

Časy spracovania sťažností sú neustále monitorované oddelením Riadenie podnetov klientov. Priemerné časy vyriešenia sú hlásené v mesačnom vyhlásení o sťažnostiach.

Metriky súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom

Počet pobočiek

Počet pobočiek rozdelený podľa segmentu/geografickej oblasti je uvedený nižšie:

Geografická oblasť	Segment	Počet pobočiek 2024
Slovensko	Retailová pobočka	123
	Firemná pobočka	30
Česká republika	Firemná pobočka	1

Odpoveď na sťažnosti zákazníkov

Priemerné časy spracovania a reakcie na sťažnosti sú neustále monitorované a väčšinou sú v súlade s ustanoveniami referenčných predpisov. Hlavnými dôvodmi oneskorení sú väčšinou časy potrebné na získanie rád, názorov a/alebo kontrol z iných funkcií banky. Na úrovni VÚB sú reprezentované nižšie v štyroch typoch sťažností – Investičné služby, Poistné služby a produkty, Platobné systémy a Bankové služby, ktorých priemerný čas reakcie vzhľadom na referenčnú legislatívu sa počíta pomocou priemeru dní medzi dátumom uzavretia sťažnosti a dátumom jej účinnosti. Tento čas sa počíta v kalendárnych dňoch (v tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že maximálny termín stanovený referenčnou legislatívou je stanovený v kalendárnych dňoch, s výnimkou platobných služieb, pre ktoré sú uvedené pracovné dni).

Typ sťažnosti	Priemerné časy spracovania (kalendárne dni)	Maximálny termín stanovený legislatívou (kalendárne dni, pracovné dni pre Platobné služby)
Bankové služby	9	60
Investičné služby	14	45
Poistné služby a produkty	13	15
Platobné systémy	10	60

Prieskumy v banke sú dôležitým nástrojom na získavanie spätnej väzby od zákazníkov s cieľom zlepšovania produktov a služieb. Prieskumy sú realizované formou online dotazníkov, telefonických rozhovorov a fokusových skupín. Realizujeme ad hoc prieskumy, prieskumy v spolupráci s materskou spoločnosťou, ale aj prostredníctvom externých prieskumných spoločností. Na základe výsledkov prieskumu VÚB banka implementuje potrebné zmeny, akými sú úpravy produktov, zlepšenie zákazníckeho servisu či nové marketingové stratégie.

Kvalita služieb – Ochrana údajov zákazníka

Politiky súvisiace s ochranou údajov zákazníka

VÚB skupina sa zaviazala k zabezpečeniu najvyššej úrovne ochrany osobných údajov a majetku zákazníkov, pričom dodržiava súlad s nariadením (EÚ) 2016/679 (GDPR), národnými zákonmi a rámcami na boj proti podvodom. Etický kódex stanovuje princípy a hodnoty, na ktorých skupina zakladá svoje rozhodnutia a činnosti, Interný kódex správania definuje správanie, ktoré musia zamestnanci a spolupracovníci skupiny dodržiavať, aby sa zabezpečilo správne spracovanie údajov, Politika na spracovanie osobných údajov stanovuje riadiace princípy pre manažment rizík súvisiacich s ochranou súkromia, zatiaľ čo Politika riadenia rizika podvodov stanovuje opatrenia na predchádzanie podvodom súvisiacich s platobnými kartami, službami na diaľku a zneužívaním osobných údajov.

Pre dodržiavanie týchto záväzkov VÚB:

- dohliada na dodržiavanie vnútorných a vonkajších predpisov vrátane GDPR, smerníc Európskeho výboru pre ochranu údajov (EDPB) a rámcov riadenia ISP skupiny;
- implementuje opatrenia, ako je ochrana súkromia už v štádiu návrhu, štandardná ochrana súkromia a systémy na detekciu podvodu, aby chránilo údaje a majetok zákazníkov;
- vykonáva pravidelné hodnotenia rizík, interné audity a podávanie správ o dodržiavaní predpisov s cieľom identifikovať a zmierniť potenciálne riziká.

Tieto politiky sa vzťahujú na VÚB banku a jej dcérske spoločnosti a pokrývajú všetky činnosti súvisiace so spracovaním osobných údajov a s riadením rizika podvodu. Skupina tiež zabezpečuje dodržiavanie predpisov dodávateľmi, pričom vyžaduje od tretích strán dodržiavanie prísnych štandardov ochrany údajov a bezpečnosti.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov, podporovaná Manažérom kybernetickej bezpečnosti, dohliada na opatrenia na ochranu súkromia. Riaditeľ úseku Prevádzka a IT je zodpovedný za kybernetickú bezpečnosť a prevenciu podvodu, pričom zabezpečuje implementáciu a pravidelnú aktualizáciu Politiky riadenia rizika podvodov.

Zásady ochrany zákazníkov VÚB sú v súlade s medzinárodne uznávanými štandardami vrátane:

- GDPR (Nariadenie (EÚ) 2016/679);
- Smernica Európskej rady pre ochranu údajov (EDPB);
- Smernice OECD pre nadnárodné podniky;
- Smernice OSN pre podnikanie a ľudské práva;
- Základné dohovory MOP;
- Smernica o platobných službách (PSD2) na predchádzanie podvodom.

VÚB integruje práva a bezpečnosť zákazníkov do svojich politík tým, že zaisťuje transparentnosť pri spracovaní údajov a komunikácii so zákazníkmi, poskytuje účinné mechanizmy riešenia sťažností a implementuje opatrenia na predchádzanie podvodom, aby sa zvýšila digitálna dôvera a finančná bezpečnosť.

Politika spracovania údajov a Politika riadenia rizika podvodov sú dostupné zamestnancom prostredníctvom firemného intranetu a sú pravidelne aktualizované. Zákazníci môžu získať prístup k reklamačným pokynom a informáciám týkajúcim sa ochrany osobných údajov na webovej stránke banky vrátane podrobností o tom, ako podávať otázky a sťažnosti.

VÚB banka zabezpečuje dodržiavanie GDPR prostredníctvom štruktúrovaných procesov riadenia, ktoré zabezpečujú nepretržité monitorovanie, riadenie rizík a zodpovednosť (napríklad školenia a pravidelné audity). Okrem toho banka zaviedla vnútorné disciplinárne mechanizmy v súlade s rámcom ISP skupiny, ktoré okrem iného zahŕňajú procesy vyšetrovania a implementácie nápravných opatrení.

Procesy spolupráce so zákazníkmi

VÚB skupina zabezpečuje prístup k zásadám ochrany osobných údajov všetkým fyzickým osobám, s ktorými prichádza do styku. Zásady ochrany osobných údajov pre zákazníkov sú k dispozícii na webovej stránke VÚB skupiny, ktorá poskytuje všetky potrebné informácie na zabezpečenie správneho spracovania údajov. Patria sem spracovávané údaje, účely a právne dôvody spracovania, doby uchovávania, príjemcovia údajov, práva dotknutých osôb a spôsoby ich uplatňovania, ako aj kontakty Osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov.

Pre používateľov mobilnej aplikácie VÚB, ako aj pre používateľov mobilnej aplikácie DSS „Dôchodok“ boli navrhnuté špeciálne zásady ochrany osobných údajov. Všetky potrebné informácie sú preto dostupné priamo v aplikácii. Pre zákazníkov, ktorí komunikujú s bankou v pobočkách, je politika ochrany osobných údajov k dispozícii v pobočkách.

V prípade správ týkajúcich sa otázok ochrany osobných údajov alebo žiadostí o uplatnenie práv môžu dotknuté osoby kontaktovať poverenca pre ochranu údajov pomocou kanálov opísaných v odseku Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok.

Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok

VÚB skupina prijala model riadenia kritických udalostí, ktorý presne definuje činnosti zamerané na efektívne riadenie incidentov, zabezpečuje zapojenie rôznych funkcií v závislosti od charakteru konkrétneho prípadu, prispieva k zmierňovaniu reputačných rizík súvisiacich so spracovaním osobných údajov vrátane zákonnosti, správnosti a účelu spracovania, ako aj relevantnosti, úplnosti a nezhromažďovania prebytočných údajov.

V tomto scenári Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov riadi udalosti nesúladu poskytovaním pomoci a spolupráce, aby sa zabezpečilo, že budú identifikované a implementované opatrenia na odstránenie alebo zmiernenie účinkov udalosti. Ak udalosť predstavuje porušenie ochrany údajov, Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov je povinná posúdiť vplyvy v zmysle konkrétnych rizík pre práva a slobody fyzických osôb: ak je riziko vysoké, upozorní úrad a v prípade obzvlášť vysokej úrovne rizika tiež oboznámi aj dotknuté osoby. Ďalšie podrobnosti nájdete v sekcii Metriky súvisiace s ochranou súkromia zákazníkov.

V roku 2024 bola aktualizovaná Politika spracovania údajov VÚB, ktorá načrtáva model pre riadenie rizika nesúladu v oblasti ochrany osobných údajov, stanovuje všeobecné princípy a stanovuje úlohy a zodpovednosti príslušných orgánov a štruktúr zapojených do procesu.

V prípade hlásení týkajúcich sa otázok súvisiacich s ochranou osobných údajov alebo žiadostí o uplatnenie práv sa môžu dotknuté osoby obrátiť na osobu zodpovednú za ochranu osobných údajov, s kontaktnými údajmi uvedenými v informáciách poskytnutých všetkým dotknutým osobám a na webových stránkach VÚB banky a VÚB Generali.

Žiadosti môžu byť odoslané elektronicky (e-mailom, overeným e-mailom alebo prostredníctvom špeciálneho formulára dostupného na webovej stránke, ktorý žiadosť priamo odosiela osobe poverenej ochranou osobných údajov) alebo v papierovej forme; v oboch prípadoch sa zabezpečuje adekvátna úroveň dôvernosti a ochrany údajov dotknutých osôb, ktoré ich používajú. Monitorovanie prijatia žiadostí je v kompetencii osoby poverenej ochranou osobných údajov, ktorá spravuje prijaté hlásenia a žiadosti a zabezpečuje ich včasné spracovanie v súlade s termínmi stanovenými legislatívou.

Starostlivé a včasné vybavenie žiadostí o uplatnenie práv je rozhodujúce pre upevnenie dôvery a riešenie kritických situácií. VÚB sa štruktúrovala tak, aby rýchlo reagovala na požiadavky zákazníkov v súlade s požiadavkou uvedenou v článku 12 GDPR, ktorá vyžaduje, aby spracovateľ údajov učinil vhodné opatrenia na to, aby poskytol dotknutej osobe všetky informácie týkajúce sa spracovania, bez zbytočného odkladu a v každom prípade najneskôr do jedného mesiaca od doručenia samotnej žiadosti alebo do dvoch mesiacov v prípadoch, ktoré sú predpokladané, aby dotknutú osobu informoval.

VÚB zaobchádza s dotknutými osobami, ktoré podali žiadosť podľa GDPR, spravodlivo. Reakcia na tieto žiadosti je poskytovaná bezplatne, zatiaľ čo článok 12 GDPR umožňuje správcovi údajov účtovať primeraný poplatok zohľadňujúci administratívne náklady na poskytnutie informácií alebo komunikáciu alebo vykonanie požadovanej akcie v prípade, ak sú žiadosti dotknutej osoby zjavne nepodložené alebo neprimerané, najmä z dôvodu ich opakujúceho sa charakteru.

Súčasťou Integrovaného systému interných kontrol sú Kontrolné funkcie, ktoré vykonávajú kontrolné činnosti rôznej hĺbky a periodicity, týkajúce sa zabezpečenia súladu činností s regulatívnymi požiadavkami na ochranu osobných údajov a riadne plnenie ustanovení vydaných Úradom na ochranu osobných údajov v tejto veci. Výsledky sú hlásené

predstavenstvu.

V tejto súvislosti riaditeľ Auditu (Chief Audit Officer) vykonáva pravidelné kontrolné činnosti definované na základe špecifických regulatorných povinností v tejto oblasti, z hľadiska založeného na riziku a zároveň s prihliadnutím na dôkazy hlásené inými korporátnymi kontrolnými funkciami.

Vo všeobecnosti sú kontroly nezávislého audítora zamerané na overenie úplnosti, primeranosti a funkčnosti modelu riadenia rizík ochrany údajov. Hlásenie akýchkoľvek nezrovnalostí súvisiacich so spracovaním osobných údajov zodpovedným korporátnym štruktúram vykonáva Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov s hlásením predstavenstvu.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov má v súlade s GDPR a so smernicami za úlohu pripraviť aspoň raz ročne správu, aby informovala predstavenstvo o otázkach ochrany údajov zvlášť dôležitých. Tento záväzok umožňuje prostredníctvom prijatia vhodných opatrení zmierňovanie reputačných rizík a nesúladu v kontexte spracovania osobných údajov vrátane odkazov na zákonnosť a správnosť spracovania, účel spracovania a relevantnosť, úplnosť a neprehnanosť zhromaždených údajov.

Ďalšie informácie o procesoch, ktorými skupina VÚB presadzuje a podporuje dostupnosť kanálov pre svojich klientov na vznesenie pripomienok, ako aj o zásadách prijatých na ochranu jednotlivcov pred odvetnými opatreniami pri používaní týchto kanálov, nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou.

Zámery súvisiace s ochranou údajov zákazníkov

VÚB skupina prijala sériu politík a opatrení na ochranu údajov zákazníkov, ktoré umožňujú kontinuálne monitorovanie a riešenie tejto problematiky, čo umožňuje dosiahnutie vysokých štandardov v oblasti ochrany zákazníkov, aj bez presného vymedzenia kvantitatívnych a merateľných cieľov.

Okrem toho sa skupina vybavila modelom pre riadenie kritických udalostí, ktorý definuje aktivity zamerané na efektívne riadenie incidentov a riešenia, ktoré zabezpečujú kontinuálnu analýzu udalostí, ktoré sa vyskytli, a hrozieb pomocou metrík na hodnotenie výkonu a efektívnosti svojich činností (zobrazovaných v častiach Metriky súvisiace s ochranou súkromia zákazníkov a Metriky súvisiace s ochranou zákazníkov proti podvodom).

Opatrenia súvisiace s ochranou súkromia zákazníka

Dohľad nad ochranou osobných údajov zabezpečuje Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov, identifikovaná podľa kritérií článku 37 GDPR a predstavenstvom spoločnosti a Manažérom kybernetickej bezpečnosti.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov monitoruje v súlade s prístupom založeným na riziku riziko neplnenia povinností tým, že zabezpečuje uplatňovanie princípov Privacy by Design, t. j. ochrana súkromia už v štádiu návrhu, a Privacy by Default, t. j. štandardná ochrana súkromia, aby sa zabezpečilo, že riziko nesúladu s legislatívou o ochrane súkromia je monitorované aj vo fázach návrhu alebo podstatných úprav spracovania osobných údajov, ako aj počas spracovania primeranej technickej úrovne zabezpečenia štandardných opatrení.

V roku 2024 pokračovali povedomie zvyšujúce aktivity zamerané na zamestnancov VÚB skupiny súvisiace s otázkami ochrany údajov. Táto aktivita prebieha prostredníctvom poskytovania povinných školení v režime e-learningu, ktoré zahŕňa finálny test a poskytovanie nových modulov, ktoré zamestnancom umožnia osvojiť si legislatívu v praxi a priebežne ju aktualizovať. VÚB monitoruje percento absolvovania kurzov a úspešnosť v súvisiacich testoch.

V roku 2024 pokračovalo monitorovanie tretích strán prostredníctvom administrácie seba hodnotiacich dotazníkov u 45 dodávateľov. Celkovo aktivita zaznamenala pozitívny výsledok, keďže väčšina dodávateľov získala strednú/vysokú úroveň dohľadu.

V roku 2024 pokračovalo pravidelné aktualizovanie Registra spracovania.

V súvislosti s činnosťou vedenia, koordinácie a kontroly sa konali mimoriadne stretnutia s predstaviteľmi funkcie ochrany osobných údajov Intesa Sanpaolo, ktoré boli venované prezentácii procesov ochrany osobných údajov, diskusii o relevantných otázkach a odosielaní a analýze pravidelných informačných tokov. V súvislosti s činnosťou vedenia, koordinácie a kontroly sa pre jednotlivé subjekty VÚB skupiny konali mimoriadne stretnutia so zástupcami oddelenia ochrany osobných údajov VÚB.

Opatrenia súvisiace s ochranou zákazníkov pred podvodom

Trend podvodu v roku 2024 poukazuje na to, že podvodníci používajú čoraz pokročilejšie a komplexnejšie techniky, medzi ktoré patria najmä:

- podvody zahrňujúce použitie zmiešaných techník Phishingu a Sociálneho inžinierstva, ktoré sú zamerané na krádež údajov zákazníkov s cieľom vykonávať podvodné operácie, ktoré najviac postihujú retailových zákazníkov;

- podvod spáchaný pomocou škodlivého softvéru (malware);
- podvod, t. j. manipulácie vykonané podvodníkmi v neprospech platiteľa s cieľom prinútiť ho k uskutočneniu platobnej transakcie v prospech príjemcu, ktorého považuje za legitímneho, ale neskôr sa ukáže, že je podvodný.

Na boj proti vyššie spomenutým podvodníkom banka používa konkrétne riešenia, ktoré v podstate zabezpečujú kontinuálnu analýzu udalostí a hrozieb, aby sa pochopili rizika a typy podvodu a zvýšila sa schopnosť ich odhalenia a predchádzania; a iniciatívy a obmedzenia na ochranu zákazníkov, ktorí sú najviac ohrození. Hlavné činnosti, ktoré boli realizované počas roka, predstavujú:

- vykonávanie behaviorálnej analýzy (Behavioral Customer Monitoring – BCM), ktorá posudzuje rizikovosť transakcie klienta na základe jeho finančných návykov. Táto činnosť bude pokračovať v roku 2025;
- implementácia riešenia, ktoré postupne eliminuje použitie SMS v prospech QR kódov a deep linkov, ktoré sú ťažšie na prelomenie podvodníkmi;
- vykonávanie analýzy podvodných javov s monitorovaním a vkladáním ad-hoc pravidiel zameraných na predchádzanie škodlivým činnostiam podvodníkov (Optimalizácia pravidiel);
- v spolupráci s materskou spoločnosťou začala iniciatíva na implementáciu logiky analýzy dát a používanie nástrojov strojového učenia a umelej inteligencie. Tieto činnosti budú pokračovať v roku 2025.

Pre viac informácií o blokovaných podvodných transakciách pozri sekciu Metriky súvisiace s ochranou zákazníkov proti podvodu.

Metriky súvisiace s ochranou súkromia zákazníkov

V roku 2024 boli nahlásené 4 prípady straty alebo krádeže údajov o zákazníkoch VÚB a boli posúdené Osobou zodpovednou za ochranu osobných údajov VÚB. Zhodnotený prípad bol potvrdený ako dátový incident a bol riešený v súlade s politikou VÚB pre spracovanie údajov. Po úplnej analýze prípadov boli prijaté opatrenia na predchádzanie podobným prípadom v budúcnosti.

Metriky súvisiace s ochranou zákazníkov proti podvodu

V roku 2024 banka v dôsledku pokusov o útoky na finančný systém zastavila podvodné transakcie za približne 2,5 milióna eur pre súkromných a firemných klientov. Vďaka prijatým protiopatreniam bola miera podvodov v roku 2024 na úrovni 0,0017 %.

Zdravie a bezpečnosť zákazníka

Politiky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou

Ochrana bezpečnosti zákazníkov, ich majetku a informácií nie je len primárnou povinnosťou VÚB skupiny, ale tiež základom dôvery, ktorú chceme kontinuálne rozvíjať v priebehu času, ako to vyžaduje Etický kódex.

VÚB chráni právo ľudí na zdravie a bezpečnosť vrátane zákazníkov alebo dodávateľov prostredníctvom činnosti na dvoch rozličných, ale dopĺňajúcich sa úrovniach. Prevádzková bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci (BOZP) v prostredí VÚB skupiny je implementovaná na prevádzkovej úrovni (prevádzková bezpečnosť priestorov – pred úrazmi, ako sú pády, pošmyknutia a iné), ako aj pre externé incidenty (hrozby bombou, lúpeže a iné).

Na tento účel vydáva VÚB banka interné predpisy – Zariadenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci a Riešenie incidentov vo fyzickej bezpečnosti, ktorú vydal odbor Logistika. Uvedené interné predpisy sú inšpirované ústavnými princípmi a regulačnými ustanoveniami, ktoré zdôrazňujú hodnotu a dôstojnosť práce a osoby a sú publikované na intranete banky.

Procesy zákazníkovej angažovanosti, opravné prostriedky a kanály na podávanie sťažností

Medzi zásadami a referenčnými hodnotami Etického kódexu vyniká hodnota osoby: skupina dbá na zdravie a bezpečnosť ľudí v záujme profesionálnych skúseností, ktorá rešpektuje fyzickú a psychickú pohodu.

VÚB skupina chráni zdravie a bezpečnosť všetkých ľudí, ktorí v nej pracujú a prichádzajú s ňou do kontaktu, implementáciou operačných pravidiel a technologických bezpečnostných opatrení, podporovaných informačnými a kultúrnymi nástrojmi na túto tému. Ochrana ľudí je nevyhnutná, a preto otázky firemného a fyzického zabezpečenia hrajú nezastupiteľnú rolu, regulovanú špecifickými smernicami a internými pravidlami, ktoré chránia aj zákazníkov, čo umožňuje všetkým pracovať v plnej efektívnosti, účinnosti a bezpečnosti.

V tomto zmysle Etický kódex poskytuje možnosť zaslania správ o údajnom nedodržaní toho, čo ustanovuje, aj zákazníkovi prostredníctvom špecifickej e-mailovej adresy, zabezpečujúcej včasnú spätnú väzbu na otázky a sťažnosti a usilujúcej sa o vecné a podstatné a nie formálne riešenie sporov

Konkrétne pre fyzickú bezpečnosť VÚB skupina identifikovala sériu akcií zameraných na dohľad a monitorovanie

zdravia a bezpečnosti zákazníkov v priestoroch VÚB, ako je vysvetlené v príslušnej časti. V prípade incidentu BOZP je tiež nahlásený a riešený príslušnou funkciou – Fyzická bezpečnosť. Vedúci oddelenia Fyzickej bezpečnosti zabezpečuje spoluprácu so zákazníkmi v otázkach zdravia a bezpečnosti. Efektívnosť zapojenia je hodnotená prostredníctvom hlásenia incidentov, interných hodnotení a sledovania problémov zákazníkov s bezpečnosťou.

Ďalšie informácie o procesoch, ktorými skupina VÚB presadzuje a podporuje dostupnosť kanálov pre svojich klientov na vznesenie pripomienok, ako aj o zásadách prijatých na ochranu jednotlivcov pred odvetnými opatreniami pri používaní týchto kanálov nájdete v štandarde ESRS G1 – Obchodné správanie, v časti Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou.

Zámery súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou zákazníkov

VÚB skupina pripravila sériu politík a opatrení na ochranu zdravia a bezpečnosti zákazníkov, ktoré umožňujú kontinuálne monitorovanie a riešenie tejto otázky aj bez presného vymedzenia kvantitatívnych a merateľných cieľov.

Opatrenia súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou zákazníkov

Čo sa týka opatrení zameraných na bezpečnosť personálu a majetku, ktoré však môžu mať aj potenciálny nepriamy vplyv na ochranu zákazníkov, VÚB skupina vyvíja svoje činnosti začínajúc od analýzy rizík, činnosťou vykonávanou funkciou zodpovednou za firemnú a fyzickú bezpečnosť, na základe platných predpisov.

Tieto analýzy umožňujú definovať stratégie prevencie a adekvátne opatrenia, od školení a organizačných zásahov až po použitie pokročilých technologických riešení.

Hodnotenie účinnosti opatrení je súčasťou tohto procesu. VÚB skupina sleduje údaje týkajúce sa všetkých trestných činov, spáchaných aj pokusov, na území Slovenska a Českej republiky. Údaje za aktuálny rok ukazujú podstatnú stabilitu v týchto udalostiach v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi, čo demonštruje pozitívny vplyv prijatých opatrení.

Okrem toho v roku 2024 VÚB banka v spolupráci so Slovenskou bankovou asociáciou a s Policajným zborom zaviedla kategorizáciu e-mailových hrozieb. Pre bankový sektor boli definované tri kategórie hrozieb a zodpovedajúce protiopatrenia. Cieľom je vhodne reagovať na hrozby, a tak chrániť zamestnancov a klientov.

Sociálna inklúzia

Politiky súvisiace so sociálnou inklúziou

VÚB skupina sa zaväzuje budovať vzťahy so svojimi zákazníkmi založené na dôvere a naplňaní ich očakávaní, pričom ponúka vysokokvalitné produkty a služby s prístupom založeným na ochote počúvať a viesť dialóg. VÚB skupina zvyšuje inklúziu a prístupnosť, vyhýba sa akejkoľvek forme diskriminácie a podporuje riešenia vhodné pre všetky sociálne skupiny.

Prístup k úverom a finančná inklúzia sú základnými nástrojmi sociálneho pokroku: VÚB skupina sa zaviazala podporovať zraniteľných klientov a podnecovať vznik nových podnikateľských aktivít, podporovať hospodársky a sociálny rast v krajinách, v ktorých pôsobí, podporovať inovácie, ekologickú a digitálnu transformáciu a rozvoj udržateľných projektov.

VÚB skupina sa zavedením konkrétnych iniciatív zameriava aj na podporu rodovej rovnosti a inklúzie, pričom oceňuje produktivitu a spoločenskú úlohu žien v hospodárskom kontexte. Takéto iniciatívy zamerané na znižovanie nerovností a podporu rovnoprávnosti prispievajú k posilneniu úlohy skupiny Intesa Sanpaolo ako lídra v oblasti sociálnej udržateľnosti na európskej úrovni.

Okrem toho sa VÚB skupina zaviazala zabezpečiť inkluzívny a individualizovaný prístup pre svojich klientov, podporovať využívanie digitálnych kanálov a zabezpečiť transparentné a proaktívne poradenské služby.

Podnikateľský plán skupiny Intesa Sanpaolo na roky 2022 – 2025 je v súlade s tým, čo je uvedené vyššie. Skupina Intesa Sanpaolo a VÚB skupina potvrdzujú svoj záväzok vytvárať udržateľné a inkluzívne ekonomické hodnoty, pričom vyčlenili značné finančné prostriedky na sociálne pôžičky s cieľom uľahčiť prístup k úverom pre zraniteľné skupiny.

Na základe osobitných interných predpisov VÚB skupiny týkajúcich sa úverových produktov a úverových transakcií klasifikovaných ako „udržateľné“ sú v tomto odseku uvedené produkty a ponuky súvisiace s udržateľnosťou, medzi ktoré patria napríklad úvery na podporu sociálno-ekonomického rozvoja a posilnenia postavenia. Tieto interné predpisy sa vzťahujú na VÚB banku, ako aj na spoločnosti skupiny (podľa relevantnosti).

Definovanie produktov a služieb určených zákazníkom je výsledkom spolupráce viacerých oddelení a regulačných zásad s cieľom zabezpečiť dodržiavanie práv, transparentnosť a súkromie. Tieto oddelenia sú následne vyzvané, aby

vyhodnotili a potvrdili návrhy vlastníkov produktov/služieb a zabezpečili ich súlad s internými predpismi a procesmi.

Úverové produkty a transakcie sa definujú podľa špecifických klasifikačných procesov, ktoré zahŕňajú posúdenie účelu podkladovej investície, ako aj všetky platné konvencie, zmluvy a KPI, ktoré sú pre každú obchodnú divíziu odlišné. Tieto produkty a úverové transakcie sa vykonávajú v súlade s rámcom ESG, ktorý stanovuje špecifické klasifikačné kategórie vrátane „sociálnej udržateľnosti“. Úverové produkty sa klasifikujú ako udržateľné najmä vtedy, keď ich za také uznávajú špeciálne pracovné skupiny a schváli ich Výbor pre riadenie úverových rizík, zatiaľ čo úverové transakcie možno klasifikovať ako udržateľné, ak je splnená jedna z nasledujúcich podmienok:

- úverová intervencia je určená na investovanie do konkrétnej hospodárskej činnosti, ktorá patrí do klasifikačných kategórií;
- úverová intervencia zahŕňa dosiahnutie cieľov udržateľnosti spojených s konkrétnymi kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti, ktoré sú v súlade so stratégiami udržateľnosti spoločnosti.

Atribút udržateľnosti sa priradzuje vo fáze vyhodnocovania. Po vyplatení úveru sa overovanie a monitorovanie atribútu udržateľnosti, ak je to relevantné, vykonávajú prevádzkovými a obchodnými funkciami počas celého trvania úveru.

VÚB skupina považuje za svoju prioritu aj investície s cieľom ponúkať príležitosti svojim klientom, pričom poskytuje špecializované riešenia prostredníctvom osobitných obchodných útvarov, ktoré spĺňajú potreby investícií a privátneho bankovníctva. VÚB banka a VÚB Generali sa zaviazali ponúkať inovatívne finančné produkty a služby s čoraz cielennejším poradenstvom v oblasti ESG s cieľom podporiť informované investičné rozhodnutia a podporiť dlhodobu udržateľný blahobyt rodín a podnikov.

Procesy spolupráce so zákazníkmi

VÚB skupina sa zaväzuje podporovať jednoznačný a transparentný prístup k svojim klientom a podporovať ich informovanosť v oblasti ekonomického a finančného riadenia. Prostredníctvom organizačných štruktúr a v spolupráci s obchodnými združeniami vyvíja produkty a služby schopné reagovať na potreby zákazníkov v procese neustáleho zdokonaľovania.

Aby bolo možné čo najlepšie reagovať na potreby zákazníkov, uplatňujú sa pokročilé nástroje na analýzu požiadaviek, zisťovanie nových potrieb a hodnotenie úrovne spokojnosti s existujúcimi produktmi a službami. Cieľom je zachovať ponuku, ktorá je vždy v súlade s očakávaniami spoločností a jednotlivcov. Pri navrhovaní zmlúv, pôžičiek a iných iniciatív v prospech zákazníkov sa organizujú fázy priameho zapojenia príjemcov, pričom sa do nich začleňuje spätná väzba a návrhy s cieľom neustále zlepšovať ich iniciatívy. Ako príklad, banka pomáha organizovať a zúčastňuje sa na rôznych konferenciách, seminároch a workshopoch s klientmi, pričom umožňuje osobné aj na diaľku stretnutia s cieľom diskutovať a lepšie prezentovať neekonomické účinky zásahov realizovaných VÚB skupinou.

Analýza potrieb koncových zákazníkov je založená na prieskumoch trhu (napr. Eurostat) a na podpore výskumných ústavov s osobitnými ohniskovými skupinami.

Už od fázy návrhu výrobku sa analyzuje správanie zákazníkov a trhové referenčné hodnoty s cieľom identifikovať potenciálne potreby. Každoročné prieskumy spokojnosti zákazníkov a priebežné prieskumy zákazníckej skúsenosti po interakciách na fyzických a digitálnych pobočkách poukazujú na oblasti spokojnosti a nespokojnosti, čo umožňuje prijať okamžité opatrenia na optimalizáciu ponuky.

Počúvanie zákazníkov je obohatené o spätnú väzbu z pobočiek, ktoré poskytujú pripomienky k procesom a službám a navrhujú zlepšenia a transparentnejší vzťah.

Na zapojenie zákazníkov dohliadajú členovia predstavenstva zodpovední za Retailové a Firemné bankovníctvo, čím sa zabezpečuje, že poznatky sú základom rozhodovania banky.

Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok

VÚB skupina udržiava neustály dialóg so zákazníkmi, aby zaručila špičkové služby. Každý zákazník má možnosť podať sťažnosť rôznymi spôsobmi, napríklad online formou, papierovou poštou, e-mailom alebo prostredníctvom Call centra. Včasná a dôsledná riešenie sťažností je kľúčové pre budovanie dôvery a riešenie akýchkoľvek závažných problémov. Platné predpisy vyžadujú, aby zodpovedná funkcia riadenie podaní klientov pravidelne poskytovala informácie, o vybavovaní vybraných sťažností klientov a o efektívnosti prijatých postupov.

Etický kódex taktiež stanovuje možnosť riešiť podnety na jeho nedodržiavanie, aj zo strany klientov prostredníctvom osobitnej e-mailovej adresy, čím sa zabezpečuje včasná spätná väzba na otázky a sťažnosti a smeruje k vecnému a nie formálnemu riešeniu sporov.

Zámery v oblasti sociálnej inklúzie

VÚB banka opakovane vyhlasuje kampane produktom, ktoré môžu získať zvýhodnené financovanie, ak je projekt/úver poskytnutý na udržateľné účely, alebo ak sú použité špecifické KPI udržateľnosti. Prostredníctvom

kampaní sa klienti oboznamujú s témou ESG, možnosťami prechodu na udržateľné podnikanie a je im poskytované poradenstvo a zvýhodnené financovanie podľa ich konkrétnych potrieb.

Rovnako sa pravidelne organizujú konferencie podnikového sektora, ako napríklad ATLAS, alebo konferencie pre špecifické sektory (poľnohospodárstvo, samospráva atď.), kde sú klienti informovaní o trendoch v oblasti udržateľnosti, potrebe transformácie, sú oboznámení s rôznymi prieskumami, možnosťami trhu, ako aj ponukou produktov v oblasti udržateľnosti.

VÚB skupina si síce nestanovila žiadne konkrétne kvantitatívne ciele na rok 2024 súvisiace so sociálnou inklúziou, ale prostredníctvom motivačného financovania aktívne prispievala k sociálnej a environmentálnej udržateľnosti a je odhodlaná obohacovať a rozvíjať ponuku produktov aj v budúcnosti.

Opatrenia súvisiace so sociálnou inklúziou

V roku 2024 banka spustila kampaň na podporu finančnej inklúzie, v rámci ktorej podporuje bezpapierový proces otvárania transakčných účtov. V rámci tejto iniciatívy bola poskytnutá finančná podpora trom neziskovým organizáciám.

S cieľom motivovať k zodpovednému bankovému správaniu v súlade so stratégiou ESG získali klienti za každý otvorený účet finančné výhody vrátane priamych odmien a príspevkov na vybrané projekty ESG. Poznatky z kampane poukázali na väčší záujem zo strany mladších a online zameraných klientov. Proces otvorenia účtu bol prístupný v pobočkách aj online.

VÚB banka poskytuje cieľenú finančnú podporu prostredníctvom produktov určených na posilnenie sociálnej inklúzie. Sociálny aspekt týchto produktov je definovaný splnením špecifických prvkov udržateľnosti, ako je predloženie relevantnej dokumentácie alebo splnenie jasne definovaných podmienok či kritérií (napr. vek klienta). V rámci tohto rozsahu patria medzi cieľové skupiny mladí klienti, ktorí si kupujú svoje prvé bývanie, alebo klienti starajúci sa o deti.

Hypotéky pre mladých klientov ťažia zo znížených úrokových sadzieb v počiatočnom období splácania, čo podporuje finančnú dostupnosť pre mladšie demografické skupiny. Vzhľadom na veľký dopyt sa v súčasnosti nevyžadujú dodatočné stimuly predaja tohto produktu.

Úvery pre matky ponúkajú výhodné úrokové sadzby a štruktúru poplatkov na podporu rodičov, ktorí čelia zvýšeným výdavkom na starostlivosť o deti pri návrate do práce. Tieto produkty sú štruktúrované tak, aby poskytovali finančnú úľavu a podporovali dlhodobú finančnú stabilitu oprávnených klientov.

Pokiaľ ide o malých a stredných podnikateľov a firemných klientov, VÚB banka poskytuje širokú škálu úverových produktov s cieľom pomôcť hľadaniu riešení v oblasti ESG. V súvislosti s otázkami sociálnej inklúzie poskytuje VÚB úvery na základe pravidiel udržateľných úverových transakcií v oblastiach, ako sú napr.: cenovo dostupná základná infraštruktúra, prístup k základným službám zameraným na infraštruktúru komunit, prístup k vzdelaniu a kultúre, náležitá integrácia znevýhodnených skupín, cenovo dostupné bývanie, vytváranie a zachovanie pracovných miest, potravinová bezpečnosť a udržateľné potraviny, znižovanie potravinových strát, odolné poľnohospodárske postupy, odpady, sociálno-ekonomický pokrok, projekty zamerané na zraniteľné skupiny a ďalšie.

So zameraním na podporu komunity alebo blahobyt zamestnancov ponúka VÚB úver S-LOAN so zvýhodnenou úrokovou sadzbou (detail nižšie).

VÚB banka podporuje ciele EÚ prostredníctvom preklenovacích úverov z fondov EÚ, ktorými pomáha malým, stredným spoločnostiam a podnikom získať nenávratné finančné príspevky na sociálne projekty v rámci Operačného programu Ľudské zdroje. Hlavným cieľom je podpora vzdelávania, zamestnanosti, sociálnej inklúzie a zraniteľných skupín na trhu práce.

VÚB banka tiež spolupracuje s Európskou investičnou bankou v Luxemburgu pri financovaní projektov podnikového a verejného sektora, podporuje rozvoj podnikania, opatrenia v oblasti klímy a sociálne projekty a zároveň znižuje regionálne rozdiely v súlade s politikou súdržnosti EÚ. Úvery pridelené z nástroja MBIL sa zameriavajú na energetickú infraštruktúru, obnoviteľné zdroje energie, energetickú účinnosť a environmentálnu udržateľnosť. Pridelovanie sa riadi internými postupmi VÚB.

Na dosiahnutie cieľov ESG VÚB banka zaviedla produktový rad TERRA, ktorý ponúka úvery so zvýhodnenými úrokovými sadzbami na podporu udržateľnosti:

- S-LOAN: Úvery viazané na udržateľnosť s cenovými zľavami pre klientov, ktorí plnia ciele udržateľnosti, v oblasti podpory komunity alebo starostlivosti o zamestnancov. Dodržiavanie podmienok sa monitoruje a zverejňuje vo finančných výkazoch.

Tieto finančné riešenia sú v súlade so stratégiou VÚB v oblasti ESG a podporujú udržateľné obchodné postupy.

Okrem vyššie zmieneného je nevyhnutné podporovať iniciatívy, ktoré prispievajú k podpore výrobnéj štruktúry, ako

aj hospodárskeho a sociálneho rastu. VÚB skupina podporuje tieto oblasti prostredníctvom ponuky produktov a služieb v oblasti environmentálnej, sociálnej a inej udržateľnosti (podrobnosti o nich nájdete v časti Metriky súvisiace s udržateľným financovaním). Pre kompletný zoznam ponuky produktov a služieb na tento účel, s osobitným zreteľom na klimatické/environmentálne otázky nájdete v štandarde ESRS E1 – Klimatická zmena, v časti Opatrenia a zdroje súvisiace s klimatickými zmenami.

Metriky súvisiace s udržateľným financovaním

Na účely väčšej miery internej a externej transparentnosti sa VÚB skupina rozhodla vypracovať osobitné pravidlá klasifikácie úverových produktov a udržateľných úverových operácií pre produkty a operácie považované za udržateľné. Od roku 2024 je vykazovanie v súlade s týmito pravidlami vrátane klasifikácie financovania spadajúceho do kategórií environmentálnej udržateľnosti, sociálnej udržateľnosti a inej udržateľnosti.

Konkrétne:

- environmentálna udržateľnosť: táto kategória zahŕňa produkty a úverové operácie považované za udržateľné podľa „environmentálnej“ klasifikácie, ktorá zahŕňa financovanie pre súkromné osoby, spoločnosti, tretí sektor, podniky a projekty;
- sociálna udržateľnosť: zahŕňa produkty a úverové operácie považované za udržateľné podľa „sociálnej“ kategórie a zahŕňa úvery proti úžere, produkty pre zraniteľné sociálne vrstvy, financovanie pre tretí sektor a iné sociálne úvery;
- iné formy udržateľnosti: táto kategória je zameraná na činnosti, ktoré nie sú priamo účelovo orientované, ale sú spojené s udržateľným záväzkom alebo KPI voči spoločnostiam, tretiemu sektoru, ako aj podnikové a projektové financovanie. Tento typ úverovej angažovanosti nie je oprávnený ani nie je v zosúladený s taxonómiou EÚ, ale okrem iného, úverové záväzky alebo KPI zahŕňajú environmentálne, sociálne alebo riadiace (ESG) aspekty relevantné pre dlžníka.

Udržateľné pôžičky vyplatené vo vykazovanom roku

Nižšie je uvedený prehľad celkovej sumy vyplatenej počas rozpočtového roka 2024, rozdelený podľa typu financovania.

Retailové bankovníctvo

Typ financovania	Vyplatená suma (€ mln)
Financovanie v oblasti environmentálnej udržateľnosti	599,2
Financovanie v oblasti sociálnej udržateľnosti	182,7
Celková vyplatená suma	781,9

Firemné bankovníctvo

Typ financovania	Vyplatená suma (€ mln)
Financovanie v oblasti environmentálnej udržateľnosti	187,4
Financovanie v oblasti sociálnej udržateľnosti	7,6
Financovanie spadajúce do kategórie „iná udržateľnosť“	233,2
Celková vyplatená suma	428,3

Údaje o vyplatených financiách sa vypočítavajú pomocou zostatkov hospodárenia.

Investície VÚB skupiny s ohľadom na udržateľnosť

VÚB skupina považuje za nevyhnutné udržiavať neustály dialóg s klientmi ako základný východiskový bod pre poskytnutie poradenstva, služieb a produktov s vedomím, že zohráva zásadnú úlohu pri investičnom poradenstve, obozretnom spravovaní úspor, zodpovednom poskytovaní úverov, ako aj pri poskytovaní poisťnej ochrany. Na tento účel nasledujúce odseky ilustrujú zásady, ciele, činnosti a metriky pri investíciách a privátnom bankovníctve.

Politiky súvisiace s udržateľnými investíciami

Banka prijala a zverejnila skupinovú Politiku začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poradenstva na faktory udržateľnosti (Politika), ktorá predstavuje základný rámec a bola pripravená v súlade s Nariadením (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb („SFDR“). Politika poskytuje informácie o tom, ako banka integruje riziká udržateľnosti a zvažuje hlavné

nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti v oblasti investičného poradenstva. Tento dokument sa vzťahuje na činnosti a procesy banky pri výbere emitentov, definovaní katalógu finančných produktov a poskytovaní poradenskej služby. Okrem uvedenej Politiky má banka zverejnený dokument Zodpovedné investovanie – Zverejňovanie informácií o udržateľnosti a prijaté príslušné interné pravidlá (Investičné poradenstvo) týkajúce sa udržateľnosti. Uvedené dokumenty zohľadňujú implementáciu relevantnej legislatívy.

Pre zohľadnenie preferencií klientov v oblasti udržateľnosti v investičných procesoch, ako aj pri poskytovaní poradenských služieb, regulačný rámec zahŕňa nasledujúce ustanovenia:

- SFDR – Nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Nariadenie (EÚ) 2019/2088);
- Taxonómia EÚ – Nariadenie o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Nariadenie (EÚ) 2020/852);
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/1253, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2017/565, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti do určitých organizačných požiadaviek a podmienok výkonu činnosti investičných spoločností (delegované nariadenie MiFID II);
- Delegovaná smernica Komisie (EÚ) 2021/1269, ktorou sa mení delegovaná smernica (EÚ) 2017/593, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti do povinností v oblasti riadenia produktov (delegovaná smernica MiFID II);
- Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/1257 pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti do požiadaviek na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správy a do pravidiel výkonu činnosti a investičného poradenstva v oblasti investičných produktov založených na poistení;
- Usmernenia ESMA k požiadavkám na riadenie produktov podľa MiFID II;
- Usmernenia ESMA o určitých aspektoch požiadaviek vhodnosti podľa MiFID II.

Politika bola schválená s podporou príslušných relevantných výborov banky (ako sú PGCC, ESG výbor) a bola predložená na vedomie príslušným orgánom s cieľom implementácie. Politika a príslušné interné pravidlá zabezpečujú uplatňovanie legislatívy a interných skupinových požiadaviek pri poskytovaní poradenských služieb a riadení produktov.

Tieto dokumenty podliehajú pravidelnému prehodnocovaniu v koordinácii s odborom Compliance a AML. Odbor Compliance a AML zabezpečuje, že pri prispôsobovaní sa vývoju externej regulácie sú náležite zohľadnené riziká právnej a regulačnej zodpovednosti a že príslušné kontroly sú efektívne integrované do jednotlivých obchodných procesov s cieľom dosiahnuť súlad s reguláciou.

S cieľom posilniť kontroly z hľadiska rizík ohrozujúcich udržateľnosti banka plánuje vo väčšej miere rozšíriť svoju ponuku o finančné produkty, presadzujúce environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu (v súlade s článkom 8 nariadenia SFDR) alebo ktoré majú udržateľné investície ako svoj cieľ (v súlade s článkom 9 nariadenia SFDR). Banka sa teda zameriava na rozšírenie produktového katalógu v rámci modelu investičného poradenstva a ako súčasť procesov riadenia produktov banka skúma zmluvnú a predpredajnú dokumentáciu pripravenú správcovskými spoločnosťami (tvorcami produktov) a akúkoľvek podpornú obchodnú dokumentáciu, a to aj s ohľadom na faktory udržateľnosti a súlad s príslušnými regulačnými ustanoveniami.

Banka ako súčasť skupiny Intesa Sanpaolo prijala v súlade so záväzkom k udržateľnému hospodárskemu rozvoju, zásadami uvedenými v Etickom kódexe a s vedomím dôležitosti pre dlhodobé vytváranie hodnôt alokovania zdrojov podľa kritérií sociálnej a environmentálnej udržateľnosti vnútorný regulačný rámec v súvislosti s riadením rizík v environmentálnej, sociálnej oblasti a oblasti riadenia a správy..

Na podporu rozšírenia ESG produktov a vyhodnocovania preferencií klientov z hľadiska udržateľnosti banka tiež pripravila podporné informačné materiály a povinné školiace aktivity pre zamestnancov siete.

V súlade s nariadením SFDR VÚB banka ako „finančný poradca“ (podľa definície SFDR) zverejňuje požadované informácie (vrátane ich aktualizácií) na svojej webovej stránke prostredníctvom uvedených dokumentov: Zodpovedné investovanie; Politiky začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poradenstva na faktory udržateľnosti; Sprievodca investora a v Obchodných podmienkach k Zmluve o investičných produktoch a investičných službách, ktoré sú zverejnené na webovej stránke. Informácie sú prístupné klientom/investorom a ďalším zainteresovaným stranám.

Zámery súvisiace s udržateľnými investíciami

VÚB skupina plánuje rozšíriť svoju ponuku finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti podľa článku 8 nariadenia SFDR alebo majú udržateľné investície ako svoj cieľ podľa článku 9 nariadenia SFDR. Banka sa zameriava na rozšírenie:

- produktového katalógu nových ESG finančných produktov;

- modelu investičného poradenstva na ďalšie segmenty.

Na zabezpečenie širšieho povedomia ESG produktov medzi klientmi banka zvyšuje podiel produktov kolektívneho investovania klasifikovaných podľa článkov 8 a 9 SFDR v pomere k celkovému počtu ponúkaných finančných produktov. Zvyšuje sa aj počet novozavedených finančných produktov v rámci týchto klasifikácií.

Použité finančné zdroje

Vývoj regulácie a rastúci spoločenský dôraz na udržateľnosť viedli banku k posilneniu svojho prístupu k udržateľným investíciám v rámci projektu skupiny ISP. V súlade so svojím obchodným plánom a s regulačnými požiadavkami na ESG poradenské služby banka integrovala ESG preferencie do MiFID profilovania (MiFID investičný dotazník), pričom sa očakáva zavedenie ešte podrobnejšieho investičného dotazníka v roku 2025.

V roku 2024 sa banka naďalej zameriavala na podporu finančných produktov podľa článkov 8 a 9 SFDR, pričom schválené odporúčané portfóliá boli v súlade s ESG princípmi. Navyše, aby banka uspokojila rozmanité potreby klientov privátneho bankovníctva, rozšírila svoj katalóg o ESG fondy tretích strán a ďalšie udržateľné finančné produkty.

Uvedomujúc si význam ESG investícií v rámci investičného poradenstva, banka spustila rôzne informačné a školiace aktivity počas celého roka. Tieto iniciatívy majú za cieľ posilniť znalosti poradcov o ESG investičných princípoch, aby mohli efektívne komunikovať výhody a hodnotu ESG produktov klientom.

Metriky súvisiace s udržateľnými investíciami

V roku 2024 dosiahli aktíva fondov Eurizon SK a Eurizon LUX, ktoré podporujú environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky alebo sledujú ciele udržateľných investícií a sú klasifikované podľa článkov 8 a 9 nariadenia SFDR, hodnotu 987 768 072,10 eura, čo predstavuje 34 % celkových spravovaných aktív v rámci subjektov kolektívneho investovania (UCITS).

V roku 2024 dosiahli investície do fondov Eurizon SK a Eurizon LUX, ktoré podporujú environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky alebo ktoré majú udržateľné investície ako svoj cieľ a sú klasifikované podľa článkov 8 a 9 nariadenia SFDR, hodnotu 226 miliónov eur, čo predstavuje 38 % celkového hrubého predaja.

V roku 2024 dosiahli aktíva VÚB Generali DSS, ktoré podporujú environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky alebo ktoré majú udržateľné investície ako svoj cieľ a sú klasifikované podľa článku 8 nariadenia SFDR, hodnotu 88 miliónov eur, čo predstavuje 2,6 % celkových spravovaných aktív.

Informácie o správe a riadení

ESRS G1 – Obchodné správanie

Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so záležitosťami obchodného správania

Ako je uvedené v kapitole ERS2 – Všeobecné zverejnenia, Posúdenie dvojitej významnosti, VÚB skupina vykonala posúdenie dvojitej významnosti, t. j. analýzu materiálnych otázok udržateľnosti z dvoch perspektív:

- významnosť vplyvu, ktorá z pohľadu zvnútra-von zohľadňuje vplyvy VÚB skupiny spojené s vlastnou prevádzkou a relevantným hodnotovým reťazcom v celom jeho rozsahu – upstream a downstream, pričom zahŕňa pozitívne aj negatívne, aktuálne aj potenciálne vplyvy;
- finančná významnosť, ktorá využíva pohľad zvonku-dnu a posudzuje faktory, ktoré vytvárajú:
 - o riziká, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvniť vývoj VÚB skupiny, jej finančnú a majetkovú situáciu, hospodársky výsledok, finančné toky, prístup k financovaniu alebo náklady na kapitál v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte;
 - o príležitosti, ktoré majú alebo môžu mať významný finančný vplyv na VÚB skupinu v krátkodobom, strednodobom alebo dlhodobom horizonte.

Vplyvy, riziká a príležitosti v rámci ESRS G1 – Obchodné správanie sú identifikované s prihliadnutím na špecifiká VÚB skupiny. Mapovanie takýchto vplyvov, rizík a príležitostí sa uskutočnilo najmä na základe kontextu, v ktorom VÚB skupina definuje a implementuje svoje obchodné aktivity a vzťahy a interné ochranné opatrenia v tejto oblasti, s odkazom na jej vlastné operácie a upstreamový a downstreamový hodnotový reťazec, ako aj posúdenie rizík, ktorým môže byť VÚB skupina vystavená.

Na účely významnosti vplyvu sa hodnotenie identifikovaných vplyvov vykonalo prostredníctvom rozhovorov s vnútornými štruktúrami a externými zainteresovanými stranami (t. j. špecializovaný dotazník pre vybraných dodávateľov, klientov, investorov, neziskové organizácie atď.), ako aj prostredníctvom podrobnej kvalitatívno-kvantitatívnej analýzy vykonanej na základe metrík požadovaných referenčnou legislatívou (t. j. miera, rozsah, nenapraviteľný charakter vplyvu a pravdepodobnosť). Najmä s odkazom na:

- vlastnú činnosť: hodnotenie vplyvov bolo vykonané na základe kvalitatívnych faktorov súvisiacich s definíciou vnútorných kontrol VÚB skupiny, ako je šírenie uvedomelej a adekvátnej firemnej kultúry (napr. podpora etických a zodpovedných praktík);
- upstreamový hodnotový reťazec: hodnotenie vplyvov sa uskutočnilo prostredníctvom analýzy dotazníka ESG, ktorý VÚB skupina predložila dodávateľom a ich spätnej väzby, ktorú v tejto veci poskytli;
- downstreamový hodnotový reťazec: bola vykonaná analýza nepriamych vplyvov prenášaných prostredníctvom expozícií v portfóliách VÚB skupiny, bola zohľadnená expozícia skupiny voči protistranám/spoločnostiam patriacim do sektorov považovaných za vysoko vplyvné z hľadiska firemnej etiky (napríklad v oblasti dodržiavania ľudských práv a vonkajších a vnútorných predpisov, boja proti daňovým únikom a prania špinavých peňazí). Ďalej sa v tejto oblasti brala do úvahy definícia investičných/finančných kritérií/stratégií na hodnotenie protistrán.

Po vykonanej analýze sa objavili tieto výsledky významnosti vplyvu:

- vlastná činnosť: boli identifikované významné pozitívne vplyvy v súvislosti s prijatím interných politík a firemných stratégií funkčných pre šírenie firemnej kultúry v rámci VÚB skupiny, inšpirovaných princípmi integrity, ochrany oznamovateľov korupcie (Whistleblowing), politickej angažovanosti a lobingových aktivít a boja proti aktívnej a pasívnej korupcii;
- upstreamový hodnotový reťazec: objavili sa významné pozitívne vplyvy, ktoré možno pripísať prijatiu etických politík a postupov pri riadení vzťahov a dialógu s dodávateľmi vrátane zodpovedného riadenia platobných postupov;
- downstreamový hodnotový reťazec: z expozícií v analyzovaných sektoroch nevyplynuli žiadne významné vplyvy (zámer na expozície s najväčším vplyvom na podnikovú kultúru, riadenie vzťahov s dodávateľmi atď.).

Na účely stanovenia finančnej významnosti sa relevantnosť rizík a príležitostí posudzovala prostredníctvom duálneho kvantitatívneho a kvalitatívneho prístupu aplikovaného na vyššie uvedené perimetre.

Konkrétne, pokiaľ ide o riziká, boli vykonané tieto analýzy:

- vlastná činnosť: posúdilo sa operačné riziko, riziko nesúladu a reputačné riziko, najmä v súvislosti s aspektmi kybernetickej bezpečnosti a potenciálnymi sankciami spojenými s činnosťou VÚB skupiny;
- upstreamový hodnotový reťazec: posúdilo sa reputačné riziko, ktorému je VÚB skupina potenciálne vystavená v prípade, že využíva dodávateľov, ktorí prijímajú menej štruktúrované kontroly vzhľadom na referenčnú tému (napríklad zverejnenie Etického kódexu, definícia protikorupčnej politiky a pod.);
- downstreamový hodnotový reťazec: posúdilo sa úverové riziko, trhové riziko a strategické riziko súvisiace s referenčnou témou. Spomínané posúdenie môže napomôcť určiť prvky rizika z hľadiska reputácie.

Je potrebné poznamenať, že práve v procese identifikácie a hodnotenia rizík súvisiacich s obchodným správaním prijala VÚB skupina integrovaný prístup, ktorý zohľadňuje špecifické kritériá týkajúce sa lokality, typu činnosti, sektora a štruktúry vykonávaných operácií. Najmä vo vzťahu k vlastným činnostiam sa monitorujú potenciálne sankcie vyplývajúce z porušovania predpisov a postupov, vo vzťahu k upstreamovému hodnotovému reťazcu sú dodávatelia monitorovaní a vyberaní podľa kritérií, ktoré podporujú firemnú spoľahlivosť a dodržiavanie etických noriem a vo, a to pomocou dedikovaného ESG dotazníka pre dodávateľov, ktorého výsledky vstupujú do hodnotenia dodávateľa. Vo vzťahu k downstreamovému hodnotovému reťazcu sa pred aktiváciou produktov a služieb kontroluje dodržiavanie predpisov protistranami, ako súčasť procesu posudzovania klienta, obchodného vzťahu a konkrétneho obchodu. Práve uvedené analýzy zohľadňovali krajiny a oblasti činnosti, v ktorých VÚB skupina prevažne pôsobí, jej dodávateľov a protistrany, ktoré financuje a do ktorých investuje.

Z vykonaných analýz boli na účely finančnej významnosti identifikované ako relevantné:

- vlastná činnosť: operačné riziko a súvisiace reputačné riziko súvisiace s problematikou podnikovej kultúry; reputačné riziko súvisiace s ochranou oznamovateľov korupcie (Whistleblowing);
- upstreamový hodnotový reťazec: riziko poškodenia dobrej povesti súvisiace s témami ochrany oznamovateľov (Whistleblowing) a aktívnej a pasívnej korupcie;
- downstreamový hodnotový reťazec: úverové a reputačné riziko vyplývajúce z obchodných vzťahov s protistranami, ktoré predstavujú prvky potenciálneho rizika, ktoré možno pripísať otázkam podnikovej kultúry, vzťahov s (vlastnými) dodávateľmi a korupciou a úplatkárstvom.

Vzhľadom na finančnú relevantnosť príležitostí sa analýzy zamerali na vlastnú prevádzku spoločnosti z hľadiska obchodného správania. Analýza finančnej významnosti neodhalila zmapované príležitosti ako relevantné.

Politiky, ciele a akcie súvisiace s podnikovou kultúrou

Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou

Firemná kultúra je základom identity a stratégií VÚB skupiny. Riadi sa princípmi integrity, udržateľnosti a sociálnej zodpovednosti, riadi obchodné rozhodnutia a každodenné správanie a vytvára hodnotu pre zákazníkov, zamestnancov, akcionárov a komunity.

Nástroje ako Etický kódex a Vnútny kódex správania VÚB skupiny zabezpečujú rešpektovanie medzinárodných štandardov a podporujú etické a inkluzívne prostredie. Investície do firemnej kultúry umožňujú VÚB skupine riešiť globálne výzvy a posilňovať jej vedúcu úlohu v bankovom sektore, a to aj v otázkach udržateľnosti.

Etický kódex (ďalej tiež definovaný ako „Kódex“) je samoregulačný nástroj prijatý všetkými spoločnosťami skupiny Intesa Sanpaolo (ISP) a je neoddeliteľnou súčasťou modelu riadenia udržateľnosti. Obsahuje poslanie, firemné hodnoty a princípy VÚB skupiny, ktorými sa riadia vzťahy so zainteresovanými stranami tým, že pripomína pravidlá a princípy v súlade s najlepšimi medzinárodnými štandardmi pre určité oblasti osobitného významu, hodnotené ako pozitívny materiálny vplyv, napr. ľudské práva, ochrana práce, ochrana životného prostredia, boj proti korupcii. Etický kódex VÚB je odvodený z Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo, ktorý zabezpečuje súlad s celkovým poslaním, hodnotami a princípmi skupiny Intesa Sanpaolo a zároveň sa zaoberá špecifickými miestnymi potrebami a predpismi.

Etický kódex bol po schválení materskou spoločnosťou priamo implementovaný vo VÚB skupine, čím sa zabezpečilo jeho okamžité uplatňovanie v rámci organizácie. V rámci procesu implementácie Etický kódex schválilo aj Predstavenstvo VÚB banky. Implementácia a monitorovanie dodržiavania princípov a hodnôt, ako sú definované v Etickom kódexe, je zodpovednosťou odboru Ľudské zdroje a organizácia (ako súčasť nepriameho regulačného kontextu Compliance) a Vnútného auditu banky, pričom vnútorný audit sa vykonáva na základe ročného programu auditov plánovaných z hľadiska rizika.

Kódex je tiež inšpirovaný hlavnými existujúcimi národnými a medzinárodnými smernicami o spoločenskej

zodpovednosti firiem (vrátane tých, ktoré sú uvedené v štandarde ESRS S1 – Vlastná pracovná sila, v časti Závazok VÚB skupiny v oblasti ľudských práv) vrátane:

- Smernice OECD o náležitej starostlivosti pre zodpovedné správanie podnikov;
- Smerníc Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné spoločnosti a Zásady boja proti korupcii stanovené Organizáciou Spojených národov;
- Dohovor Rady Európy o predchádzaní násiliu na ženách a boji proti nemu (Istanbulský dohovor);
- Charta základných práv Európskej únie.

Etický kódex poskytuje možnosť zasielania správ o údajnom nedodržívaní ustanovení kódexu. Správu hlásení vykonáva odbor Vnútna kontrola a vnútorný audit banky a garantom je odbor Ľudské zdroje a organizácia, čím sa zabezpečuje, že nahlásovatelia (Whistlebloweri) konajúci v dobrej viere, sú chránení pred akoukoľvek formou odvety, diskriminácie alebo penalizácie a zaručuje sa maximálna dôvernosť, s výnimkou prípadov vyžadovaných zákonom.

V prípade akéhokoľvek nedodržievania Kódexu, oznámeného ktorýmkoľvek zainteresovaným subjektom, si VÚB skupina vyhradzuje právo prijať vhodné opatrenia (pokiaľ bude zistené podvodné správanie alebo konanie v rozpore s konkrétnymi právnymi, zmluvnými alebo regulačnými ustanoveniami) konštruktívnym prístupom, ktorý aj prostredníctvom poskytovania školiacich intervencií posilní citlivosť a pozornosť jednotlivcov v súvislosti s dodržiavaním hodnôt a princípov uvedených v Kódexe.

Na podporu šírenia jeho princípov je Kódex zverejnený na intranete spoločnosti a na webovej stránke ([Etický kódex | VÚB banka](#)), aby bol prístupný všetkým zainteresovaným stranám skupiny. Okrem toho je s Kódexom oboznámený každý riaditeľ, zamestnanec alebo externý spolupracovník už pri vymenovaní, prijatí alebo začiatku spolupráce. Zainteresované strany zároveň podpisujú dokument, v ktorom vyhlasujú, že si kódex prečítali, pochopili ho a zavazujú sa rešpektovať jeho zásady. V tejto súvislosti je ako dodatočná záruka pre všetky zainteresované strany aktívna schránka Kódexu (etickyykodex@vub.sk alebo codice.etico@intesasanpaolo.com), do ktorej môže ktokoľvek nahlásiť akékoľvek porušenie so zárukou dôvernosti a bez odvety.

Na ďalšiu podporu pochopenia Etického kódexu zamestnancami je podpora komunikácie aktívne poskytovaná interným komunikačným tímom, ktorý zabezpečuje, že princípy a hodnoty Kódexu sa dôsledne posilňujú a šíria na všetkých úrovniach organizácie. Hodnoty, princípy a záväzky obsiahnuté v Kódexe sú navyše zdieľané v rámci VÚB skupiny prostredníctvom vzdelávacích aktivít, ktoré umožňujú pretaviť etické princípy do konzistentných strategických rozhodnutí a konkrétneho správania počas každodennej prevádzky.

Povinný školiaci program poskytovaný prostredníctvom online platformy VÚB Akadémie má zabezpečiť, aby zamestnanci získali potrebné znalosti a porozumeli očakávanému správaniu v súlade s Etickým kódexom a Vnútnym kódexom správania VÚB skupiny. Tieto stretnutia pokrývajú postupy a pravidlá prispôbené na podporu etických praktík a dodržiavania pravidiel v rámci organizácie. Program zahŕňa deväť povinných školiacich kurzov, každý s frekvenciou obnovovania jeden alebo dva roky, čím sa zabezpečí, že zamestnanci budú informovaní a informácie aktuálne. Program sa zaoberá aj kľúčovými témami, akými sú ochrana oznamovateľa (Whistleblowing), protikorupčné praktiky a praktiky proti úplatkárstvu.

Intesa Sanpaolo a VÚB skupina zaviedli dohľadové mechanizmy na zabezpečenie dodržiavania najvyšších štandardov správania zamestnancov v súlade s Etickým kódexom a Vnútnym kódexom správania VÚB skupiny vrátane začlenenia dodržiavania povinných školení do motivačného systému pre zamestnancov, ktorí neabsolvujú kurzy v stanovených termínoch. Tieto procesy sú uvedené v interných predpisoch skupiny o povinných školeniach, ktoré VÚB skupina uznáva a dodržiava. Prostredníctvom týchto komplexných školení a iniciatív v oblasti dodržiavania predpisov skupina posilňuje svoj neochvejný záväzok k etickému správaniu, transparentnosti a dôslednému uplatňovaniu firemných hodnôt, pričom zabezpečuje, že tieto princípy sú hlboko zakorenené v jej kultúre a operáciách.

VÚB skupina tiež zaviedla Vnútny kódex správania VÚB skupiny, ktorý je predmetom dohľadu a monitorovania zo strany príslušných riadiacich a kontrolných funkcií. Vnútny kódex správania je dokument, ktorý, inšpirovaný hodnotami vyjadrenými v Etickom kódexe, naznačuje správanie, ktoré si treba osvojiť alebo sa mu vyhnúť, aby sme profesionálne, usilovne, čestne a korektne presadzovali záujmy VÚB skupiny, zákazníkov, akcionárov a spoločnosti ako celku, keďže definuje základné pravidlá správania, ktorými sa musia riadiť všetci zamestnanci VÚB skupiny. Ďalej je dokument určený aj pre správne a kontrolné orgány, nezávislých finančných poradcov, agentov, externých spolupracovníkov a stážistov. V tejto súvislosti je riaditeľ odboru Ľudské zdroje a organizácia zodpovedný za aktualizáciu interného Etického kódexu VÚB skupiny a za príslušný proces hodnotenia vykonávaného materskou spoločnosťou a následný schvaľovací proces predstavenstvom VÚB banky (ďalšie podrobnosti nájdete v štandarde ESRS 2 – Všeobecné zverejnenia, v časti Riadenie udržateľnosti).

Pokiaľ ide o aspekty kybernetickej bezpečnosti, zvažované na účely posúdenia finančnej významnosti pre perimeter

vlastných činností, pozri štandard ESRS S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia, časť Ochrana údajov zákazníka.

Zámery súvisiace s podnikovou kultúrou

Ako je uvedené v časti Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou, VÚB skupina starostlivo monitoruje problémy súvisiace s podnikovou kultúrou prostredníctvom série zásad a opatrení. Aj keď VÚB skupina ešte nedefinovala konkrétne kvantitatívne ciele súvisiace s firemnou kultúrou, s cieľom implementovať ustanovenia Etického kódexu a Vnútného kódexu správania existujú vzdelávacie iniciatívy zamerané na presadzovanie hodnôt uznávaných vo vyššie uvedených dokumentoch, ako aj záruky na ochranu pred ich porušením.

Opatrenia súvisiace s podnikovou kultúrou

V súlade s hodnotami a princípmi uvedenými v Etickom kódexe ponúka VÚB skupina povinný školiaci program, prístupný digitálne prostredníctvom platformy LEA. Obsah školení je poskytovaný vo viacerých jazykoch vrátane slovenčiny a angličtiny, čím je zabezpečená dostupnosť pre všetkých zamestnancov v celej VÚB skupine. V roku 2024 absolvovalo 3 312 zamestnancov v rámci VÚB skupiny elektronický kurz o Etickom kódexe.

Po prijatí Etického kódexu bol zavedený Vnútný kódex správania, ktorý VÚB skupina implementovala v súlade so slovenskou legislatívou. Aby zamestnanci a zainteresované strany plne porozumeli jeho obsahu, významu a povinnostiam, aktualizovaný Vnútný kódex správania bol zverejnený v júni 2024. Bol efektívne komunikovaný všetkým zamestnancom VÚB skupiny a sprístupnený na intranete vo vyhradenej časti.

S cieľom ďalšieho posilnenia využívania školení existujú mechanizmy motivačného systému pre ľudí, ktorí neabsolvujú povinné školenie v požadovaných časových rámcoch, ako je uvedené v pravidlách skupiny Intesa Sanpaolo o používaní povinného školenia. Ďalšie podrobnosti nájdete v štandarde ESRS S1 – Vlastná pracovná sila, v časti Odborná príprava a rozvoj. Najmä školiace kurzy na tému: Etický kódex, Vnútný kódex správania, Riziko korupcie a ochrana oznamovateľov (Whistleblowing) sú systematicky aktualizované, čím sa posilňuje posolstvo o hodnotách, ktoré vyzdvihujú skupinu Intesa Sanpaolo a inšpirujú všetky procesy a iniciatívy súvisiace s podnikovou kultúrou.

Politiky, ciele a akcie súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii a úplatkárstvu

Politiky súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii

VÚB skupina vykonáva svoje aktivity s cieľom poskytovať bankové a finančné služby svojim klientom v súlade s hodnotami bezúhonnosti, ktorá je vyjadrená v princípoch profesionality, pracovitosti, čestnosti, férovosti a zodpovednosti a v súlade s hodnotami a obmedzeniami obsiahnutými v Etickom kódexe a Internom kódexe správania VÚB skupiny.

V tejto súvislosti sa identifikujú Pracovné postupy pre boj proti korupcii, princípy, citlivé oblasti a definujú sa úlohy, zodpovednosti a makroprocesy na riadenie rizika korupcie a definujú sa záväzky dodržiavať regulačné ustanovenia zamerané na boj proti korupcii vo všetkých jej formách (zásada „nulovej tolerancie“). VÚB skupina navyše v rámci aktívnej spolupráce v boji proti korupcii a v záujme ochrany svojho imidžu medzi všetkými kľúčovými zainteresovanými stranami monitoruje operácie, na ktorých sa zúčastňuje len ako vykonávateľ pokynov od zákazníkov, využívaním systému kontroly rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorý zabezpečuje správu záväzkov vyplývajúcich zo zákona č. 91/2016 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Pracovný postup pre boj proti korupcii definuje najmä oblasti, v ktorých je riziko najvyššie, t. j. ktoré môžu napomôcť pri páchaní korupčného konania:

- výdavky na darčeky a pohostenie;
- charity a sponzorstvo;
- vzťahy s tretími stranami (dodávatelia a iné strany spolupracujúce s VÚB skupinou);
- nákup, správa a predaj akcií a iných aktív;
- najímanie personálu;
- kúpa, správa a predaj nehnuteľností.

Vyššie uvedené smernice ponúkajú možnosť prehĺbiť znalosti o protistranách, s ktorými má VÚB skupina vzťah pri vykonávaní rovnakých činností, a zároveň zabezpečiť udržanie dôveryhodnosti a dôvery voči všetkým zainteresovaným stranám.

Proces monitorovania princípov Pracovného postupu pre boj proti korupcii sa rozvíja v týchto činnostiach:

- analýza vývoja regulačného kontextu;

- hodnotenie rizika;
- definícia kontrol prvej a druhej úrovne;
- overenie uplatňovania usmernení;
- zabezpečenie kvality.

Princípy a ustanovenia Pracovného postupu pre boj proti korupcii musia rešpektovať vedúci pracovníci VÚB skupiny a všetci zamestnanci VÚB skupiny. Dodržiavanie zásad obsiahnutých v tomto dokumente sa vyžaduje aj od externých zainteresovaných strán (dodávatelia, zástupcovia, konzultanti, odborníci, obchodní partneri, samostatne zárobkovo činné osoby alebo kvázi zamestnanci atď.), ktorí pomáhajú skupine pri vykonávaní jej činností („tretie strany“). Z tohto dôvodu VÚB skupina sprostredkúva princípy všetkým relevantným zainteresovaným stranám bilaterálnym spôsobom, počas vytvárania obchodného vzťahu a pred podpisom zmluvy. V každom prípade je dodržiavanie protikorupčných zásad súčasťou Všeobecných podmienok, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy.

Predstavenstvo je v rámci svojich kompetencií a právomocí zodpovedné za zabezpečenie primeranej kontroly rizík nedodržiavania predpisov, ktorým je alebo môže byť VÚB skupina vystavená. Jeho úlohy a zodpovednosti sú vymedzené v príslušných predpisoch a systéme vnútornej kontroly, pod dohľadom dozornej rady a výboru pre audit.

Riaditeľ odboru Compliance a AML pripravuje a navrhuje predstavenstvu Pracovný postup pre boj proti korupcii a zabezpečuje dohľad nad rizikom korupcie prostredníctvom Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí, ktorý poskytuje podporu pri kontrolných, riadiacich a oznamovacích činnostiach s úlohou dohliadať na riziko korupcie na úrovni VÚB skupiny. Na tento účel je úrad nezávislý od prevádzkových útvarov, zodpovedá zástupcovi generálneho riaditeľa a má na svoje kvalitatívne a kvantitatívne primerané finančné a ľudské zdroje. Riaditeľ odboru Compliance a AML je poverený úlohou vedúceho skupiny pre boj proti korupcii.

Na operatívnej úrovni musia pracovníci VÚB skupiny bezodkladne hlásiť porušenie ustanovení smerníc svojmu manažérovi; ten je zase povinný odovzdať prijatú správu pracovníkovi zodpovednému pre boj proti korupcii a vnútorného auditu VÚB skupiny na príslušné posúdenie. Tým nie je dotknutá možnosť používať systémy podávania správ stanovené v Postupe pre vybavovanie podnetov (Whistleblower Policy).

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že prístup skupiny Intesa Sanpaolo a VÚB skupiny k boju proti korupcii je inšpirovaný základnými princípmi obsiahnutými v príslušných dohovoroch, ako aj medzinárodnými osvedčenými postupmi (OECD: Dohovor o boji proti úplatkárstvu zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách, Organizácia Spojených národov: Dohovor proti korupcii, Rada Európy: Trestnoprávny dohovor o korupcii, Dohovor Rady Európy o trestnom práve a občianskom práve, Dohovor Európskej únie o trestnom práve a občianskom práve). Okrem toho sú oblasti s najväčším rizikom korupcie definované aj podľa prístupu, ktorý presadzuje norma ISO 37001:2016 Systém manažérstva proti korupcii, ako aj s prihliadnutím na zistenia každoročného hodnotenia rizika korupcie.

Zámery súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii

Ako je zdôraznené v odsekoch v tejto časti, VÚB skupina zaviedla sériu politik a opatrení na riešenie problémov korupcie vrátane protikorupčnej politiky a špecializovaných hodnotení v procesoch klíringu ESG a reputačných rizík, vykonaných na portfóliu, v sociálnych otázkach a otázkach správy, hoci zatiaľ nemá stanovené konkrétne kvantitatívne ciele v tejto oblasti.

Ochranné opatrenia zavedené VÚB skupinou v tomto kontexte umožňujú nepretržité monitorovanie a ciele usmerňovanie týchto problémov, umožňujúce naplňovať cieľ predchádzania korupcii a dosahovať ciele VÚB skupiny úprimne, čestne a zodpovedne, v plnom a zásadnom súlade s pravidlami, profesionálnou etikou a duchom podpísaných dohôd, a to aj bez presného zadefinovania merateľných kvantitatívnych cieľov v časovom horizonte.

Opatrenia súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii

Hlavné opatrenia prijaté v kontexte prevencie v boji proti korupcii pozostávajú z neustálej revízie Pracovného postupu v boji proti korupcii skupiny Intesa Sanpaolo, aktualizácie Pravidiel skupiny Intesa Sanpaolo o riadení darov a výdavkov na reprezentáciu a plánovania prispôsobenia sa odporúčaniam certifikačného orgánu na účely ISO 37001:2016. Spresňuje sa, že Intesa Sanpaolo a VÚB skupina pristúpia v roku 2025 k obnoveniu spomínanej certifikácie.

Aktualizované verzie týchto dokumentov schváli predstavenstvo a budú implementované v roku 2025. Revízia Pracovného postupu v boji proti korupcii sa uskutočňuje každoročne, zvyčajne v decembri.

V súlade s metodikou materskej spoločnosti VÚB skupina používa model hodnotenia rizík zohľadňujúci prevádzkové a obchodné osobitosti jednotlivých spoločností, ktorý je založený na kvalitatívnej/kvantitatívnej metodológii, ktorá vychádza z hodnotenia reziduálneho rizika vo vzťahu k inherentnému riziku zraniteľnosti organizačného systému a kontrol:

- inherentné hodnotenie rizika je založené na siedmich rizikových faktoroch v súlade s oblasťami určenými v usmerneniach, ako aj na geografickom faktore, ktorý sa hodnotí na základe súboru kvantitatívnych ukazovateľov (napr. množstvo objednávok pre tretie strany);
- posúdenie zraniteľnosti organizačného systému a kontrol je založené na trinástich kategóriách zraniteľnosti vypracovaných na základe kvalitatívneho dotazníka, ktorý sa odvoláva na makroprocesy definované v Pracovnom postupe v boji proti korupcii a súbore kvantitatívnych ukazovateľov vytvorených koreláciou prvkov na zmierňovanie rizika (napr. počet zamestnancov, ktorí absolvovali školenia).

Na účely vydania spomínanej certifikácie ISO 37001:2016 sú naplánované rôzne kontroly v oblastiach s vyšším rizikom korupcie zo strany riaditeľa odboru Compliance a AML, ktoré zahŕňajú tak prvostupňové kontroly (vrátane zvýšenej činnosti náležitej starostlivosti), ako aj kontroly druhého stupňa.

Okrem toho VÚB banka monitoruje operácie, do ktorých zasahuje ako vykonávateľ klientskych ustanovení, pričom využíva systém na monitorovanie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

VÚB skupina sa zaväzuje chrániť tých, ktorí v dobrej viere nahlásia porušenie Etického kódexu, pred odvetou, diskrimináciou alebo trestom a zabezpečiť maximálnu možnú diskrétnosť, pokiaľ zákon nevyžaduje inak. V tejto súvislosti Postup pre vybavovanie podnetov stanovuje, že funkcia zodpovedná za vyšetrovanie (väčšinou vnútorný audit) je určená na základe rozhodnutia určenej osoby, čo je funkcia priamo vyžadovaná slovenskými právnymi predpismi a menovaná predstavenstvom (v súčasnosti pridelená riaditeľovi úseku Prevádzka a IT).

Výsledky vyšetrenia, formalizované v záverečnej správe, sú potom predložené Etickej komisii (zloženej z poverenej osoby, riaditeľa odboru Ľudské zdroje a organizácia a člena predstavenstva, ktorý neriadi divíziu, ktorej sa správa týka), ktorá v konečnom dôsledku rozhodne o výsledku správy a následných nápravných opatreniach.

Podávanie správ predstavenstvu o záležitostiach boja proti korupcii je neoddeliteľnou súčasťou správ, ktoré pripravuje odbor Compliance a AML. Medzi ne patrí každoročná identifikácia a hodnotenie rizík nesúlady a plánovanie zásahov manažmentu a polročné správy o skutočných výsledkoch, popis vykonaných činností, zaznamenané kritické problémy a identifikované nápravné opatrenia.

Okrem toho banka riadi špecifické školiace iniciatívy na túto tému v prospech zástupcov spoločností a zamestnancov.

Plánované iniciatívy pozostávajú zo školení v boji proti korupcii a úplatkárstvu pre všetkých zamestnancov, sú povinné, výsledovateľné a ich cieľom je (a) pochopiť hlavné aspekty regulačných ustanovení zameraných na boj proti korupcii a (b) uplatňovať usmernenia v súlade s ustanoveniami v nich obsiahnutými.

E-learning a certifikácia sa obnovujú každoročne a pri podstatných revíziách Pracovného postupu v boji proti korupcii, poskytovaním konkrétneho aktualizovaného obsahu a uprednostňovaním digitálneho kanála, ktorý zaručuje dosiahnutie perimetrov a funkcií/zdrojov VÚB skupiny. Osobitné ustanovenia ustanovili, že nesplnenie predpokladaných úrovní a nesplnenie včasnej účasti na povinnom školení v referenčnom období môže ovplyvniť určenie výšky ročného výkonnostného bonusu.

Obsah školenia zahŕňa predpisy platné na všeobecnej úrovni (Smernice/Politiky) a v reakcii na operácie obchodných jednotiek (Pravidlá/Predpisy/Manuály); v prípade aktualizácií v priebehu roka sú sprístupnené potrebné doplnenia.

V rámci riadenia rizika korupcie banka poskytuje 100% školenie pre funkcie zapojené do citlivých oblastí identifikovaných ako oblasti s najvyšším rizikom korupcie. Ide o odbor Korporátna a marketingová komunikácia, odbor Logistika, odbor Ľudské zdroje a organizácia, oddelenie Obstarávanie.

Ročné školenia v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu pre zamestnancov sú tiež dostupné pre členov predstavenstva.

Metriky súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii

K 31. decembru 2024 neboli voči banke uvalené žiadne rozsudky a/alebo sankcie za porušenie protikorupčných zákonov a úplatkárstvu, a preto je celkový počet sankcií nulový.

Politiky, ciele a akcie súvisiace s ochranou oznamovateľov

Politiky súvisiace s ochranou oznamovateľov

Postup pre vybavovanie podnetov VÚB sa riadi zákonom č. 54/2019 Z. z. o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov (oznámenie o závažnej alebo inej protispoločenskej činnosti vrátane trestných činov a korupcie). Opisuje metódy a kanály komunikácie, ktoré môže oznamovateľ použiť, proces nahlasovania, ktorý prebieha, keď je oznámenie predložené. Označuje tiež rôzne fázy procesu, zainteresované osoby vrátane ich úloh a zodpovedností, ako aj podávania správ.

Podat' oznámenie o porušení môže podľa týchto zásad fyzická osoba (Whistleblower), ktorá v dobrej viere podá oznámenie orgánu zodpovednému za prijatie oznámenia alebo zamestnávateľovi. V tejto súvislosti je systém vyhradený pre: zamestnancov a živnostníkov, ktorí vykonávajú alebo vykonávali svoju prácu vo VÚB skupine; pracovníkov alebo spolupracovníkov, ktorí dodávajú tovar alebo služby alebo ktorí vykonávajú práce pre tretie osoby a vykonávajú alebo vykonávali svoju prácu vo VÚB skupine; nezávislých pracovníkov a konzultantov, ktorí vykonávajú alebo vykonávali svoju prácu v skupine; dobrovoľníkov a stážistov; akcionárov (fyzické osoby); osoby s administratívnymi, kontrolnými, dozornými alebo zastupiteľskými funkciami. Zásady zahŕňajú otázky zamestnancov týkajúce sa mobbingu, bossingu, sexuálneho obťažovania a tiež otázky tretích strán v súvislosti s obstarávaním.

Postup je zverejnený a dostupný všetkým osobám, ktoré pracujú vo VÚB skupine, prostredníctvom intranetu. Okrem toho sú informácie o oznamovacom kanáli pre potenciálnych oznamovateľov zverejnené aj na webovej stránke VÚB banky.

Na proces vybavovania podnetov v rámci Whistleblowingu dohliada určená osoba (člen predstavenstva), menovaná predstavenstvom. Ako kolektívny orgán pôsobí Etická komisia (zložená z poverenej osoby, riaditeľa odboru Ľudské zdroje a organizácia a ďalšieho nezávislého člena predstavenstva). O riešení otázok rozhoduje na základe výsledkov šetrení. Vnútrošný audit (Whistleblowing Team) je zodpovedný za organizáciu oznamovania sťažností, ich vybavovanie a vedenie záznamov o sťažnostiach. Časové lehoty na prešetrenie a komunikáciu s oznamovateľom v súlade so zákonom o oznamovaní korupcie sú nasledovné:

- oznámenie o prijatí správy – do 7 dní od potvrdenia o prijatí;
- spätná väzba oznamovateľovi – do 90 dní od potvrdenia o prijatí; alebo
- v prípade absencie takéhoto oznámenia – do 90 dní od uplynutia 7 dní od podania správy.

Oznamovanie podnetov (Whistleblowing) umožňuje zamestnancom VÚB skupiny a tretím stranám hlásiť porušenia prostredníctvom e-mailu podnety@vub.sk s absolútnou dôvernosťou. VÚB skupina zavádza špeciálne opatrenia na ochranu všetkých zainteresovaných. Zabezpečuje najmä dôvernosť prijatých informácií a totožnosť oznamovateľa a totožnosť dotknutej osoby, ktorá je známa iba osobám oprávneným na prístup k vyhradeným kanálom a môže byť odhalená len s jej súhlasom. Chráni oznamovateľa a dotknutú osobu pred odvetným alebo diskriminačným správaním, aj keď ide len o pokus alebo hrozbu, ktorá vyplýva z oznámenia.

Nahlásenie priestupku prostredníctvom kanálov je dostupné 24 hodín denne (e-mailom alebo poštou na vedomie určenej osobe a/alebo riaditeľovi odboru Vnútornej kontroly a vnútorného auditu VÚB banky). Okrem hlavného vyhradeného e-mailového kanála, ktorý spravuje vnútrošný audit, existujú aj záložné kanály pre prípad konfliktu záujmov (napr. ak sa otázka týka vedúceho interného auditu alebo konkrétneho člena predstavenstva). Oznamovateľ môže tiež požiadať o osobné stretnutie na vykonanie oznámenia. Možné je aj podanie anonymného oznámenia.

Subjekty, ktoré spravujú oznámenia, sú príjemcami špecifických vzdelávacích iniciatív na túto tému.

Zámery súvisiace s ochranou oznamovateľov

ISP skupina a VÚB skupina prijali pravidlá, postupy a správanie týkajúce sa interných systémov oznamovania porušení. Okrem toho vykonávajú povinné školenia o nahlasovaní potenciálnych porušení. VÚB Skupina okrem toho riadi následné aktivity súvisiace s hláseniami a poskytuje spätnú väzbu v rámci stanovených lehôt, čím zabezpečuje ochranu oznamovateľa pred prípadnou odvetou. Napokon, hoci neexistuje presná definícia kvantitatívnych cieľov v konkrétnom časovom rámci, súbor politík a opatrení implementovaných VÚB skupinou sa ukazuje ako účinný a v súlade s cieľom chrániť oznamovateľov a efektívne nakladať s oznámeniami.

Opatrenia súvisiace s ochranou oznamovateľov

V roku 2024 bol aktualizovaný Postup pre vybavovanie podnetov VÚB banky, aby sa zabezpečil súlad s aktualizáciou pravidiel skupiny o internom systéme oznamovania porušení (Whistleblowing) materskej spoločnosti. Bol schválený orgánmi banky a implementovaný.

V roku 2024 absolvovalo povinné školenie o politike Whistleblowing 437 novoprijatých zamestnancov. Okrem toho

3 287 zamestnancov absolvovalo povinné školenie o Etickom kódexe, ktoré zahŕňa aj časť o politike Whistleblowing. V roku 2024 materská spoločnosť pripravila aj špecifickú školiacu iniciatívu pre zahraničné dcérske spoločnosti, kurátorom ktorej bol externý právnik so špecializáciou v danej oblasti, v ktorej sa riešili a prehlbovali rôzne oblasti procesu podávania správ s prierezovými pohľadmi. Zamestnanci VÚB skupiny budú vyškolení v roku 2025.

Politiky, ciele a akcie súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi

Politiky súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi

V súvislosti so stratégiou a s opatreniami súvisiacimi s riadením dodávateľského reťazca VÚB skupina zdôrazňuje niekoľko zásad a pravidiel, ktoré sa včas uplatňujú.

Prostredníctvom Etického kódexu sa VÚB skupina snaží usmerňovať správanie v súlade s najvyššími medzinárodnými a národnými etickými štandardmi pri výkone svojich činností a pri riadení podniku. Kódex tiež zahŕňa a uznáva princípy udržateľnosti ako zásadne pre smerovanie stratégie VÚB skupiny a má pozitívny vplyv na budúcnosť planéty a spoločnosti s vedomím, že zohľadnenie sociálnych a environmentálnych otázok tiež prispieva k minimalizácii vystavenia rizikám a posilňovaniu dobrého mena v súlade s princípmi trvalo udržateľného rozvoja a dodržiavaním dôležitých medzinárodných iniciatív (napríklad iniciatíva UN Global Compact).

Vnútrotný kódex správania VÚB skupiny predstavuje súbor hodnôt a princípov stanovených v Etickom kódexe, ktorých cieľom je usmerňovať správanie dodávateľov, ako aj spôsoby, akými zamýšľajú dodávatelia plniť svoje poslanie v súlade s právnymi a spoločenskými záväzkami. Definuje štandardy správania, ktoré sú dodávatelia povinní dodržiavať na pracovisku aj v externe, pričom záujmy VÚB skupiny presadzujú profesionálne, usilovne, úprimne a čestne, v každom prípade konajú transparentne a pri plnom rešpektovaní dôstojnosti a integrity jednotlivcov. Výkon rozhodovacích právomocí a činností preto musí byť vždy založený na hodnotách a zásadách podľa kritérií sledovateľnosti.

Spracovanie faktúr skupinou VÚB sa riadi interným postupom Vnútrobankové účtovníctvo. Postup spolu s princípmi definovanými v Etickom kódexe zabezpečuje, že všetky faktúry sú spracované včas a bez diskriminácie akéhokoľvek dodávateľa.

Zámery súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi

Ako je načrtnuté v odsekoch tejto časti, vďaka neustálemu monitorovaniu a riešeniu týchto problémov VÚB skupina vyzdvihuje sériu politík na ochranu v oblasti riadenia dodávateľského reťazca, ako je dodávateľský portál a ESG hodnotenie dodávateľov, hoci zatiaľ nestanovila konkrétne kvantitatívne ciele v tejto oblasti riadenia.

Opatrenia súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi

Dodávatelia registrovaní v Registri dodávateľov skupiny Intesa Sanpaolo sú hodnotení aj vo vzťahu k ich sklonu k ESG, a to vďaka vyplneniu špecifického dotazníka ESG, ktorý bol zriadený v roku 2022. V priebehu roka 2024 mapovanie dodávateľov z hľadiska sociálnej, environmentálnej udržateľnosti a udržateľnosti správy naďalej posilňovalo kritériá hodnotenia a výberu najlepších dodávateľov. Vyplnenie dotazníka je povinné pre všetkých nových dodávateľov. Skóre ESG, ktoré vyplýva z vyplnenia dotazníka a vlastníctva určitých certifikácií v súlade s kritériami skupiny ISP, vyjadruje kvalitu dodávateľa v otázkach ESG a môže ovplyvniť výber najlepších dodávateľov vo vzťahu k špecifickým nákupným potrebám. Z toho vyplýva, že v súvislosti s konkrétnymi kategóriami produktov s väčším environmentálnym alebo sociálnym vplyvom môžu byť dodávatelia, ktorí nespĺňajú minimálne požiadavky, vylúčení z rokovania.

Ďalšie informácie nájdete v štandarde ESRS E1 – Klimatická zmena, v časti Stratégia boja proti zmene klímy.

Pokiaľ ide o meranie náklonnosti dodávateľov k otázkam ESG, cieľom je dosiahnuť globálne hodnotenie aktívnych dodávateľov do roku 2025. V tejto súvislosti je zámerom propagovať konkrétne webináre na dané témy.

Okrem toho Intesa Sanpaolo a VÚB skupina plánujú od roku 2025 prijať Kódex správania pri nákupe, ktorý bude sprístupnený všetkým povoleným dodávateľom na portáli dodávateľov Intesa Sanpaolo a VÚB skupiny a zapojený do obstarávania VÚB skupiny, so záväzkom dodávateľov, že ho zverejnia všetkým svojim pracovníkom s cieľom dosiahnuť do roku 2028 akceptovanie Kódexu všetkými dodávateľmi, ktorí ovplyvňujú „zelené“ a „sociálne“ kategórie.

Nakoniec, Kódex správania pri nákupe bude zverejnený na portáli dodávateľov skupiny Intesa Sanpaolo, ktorý je využívaný takisto skupinou VÚB a jej dodávateľmi, medzi dokumentmi, o ktorých musí dodávateľ vyhlásiť, že si ich prezrel počas fázy žiadosti o registráciu.

Metriky súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi

Počas finančného roka 2024 VÚB skupina zaznamenala vážený priemerný čas 16 dní na úhradu faktúr, za ktoré zodpovedá. Tento údaj predstavuje priemerný počet dní, ktoré uplynuli od začiatku zmluvného alebo zákonného platobného obdobia do skutočného vyrovnania.

Absencia jednotného štandardu platby: pre VÚB skupinu prax stanovuje, že platby sú predmetom dohody v zmluve, a pokiaľ nie je uvedené inak, do zmluvy sa zapisuje platba do 30 dní.

Treba tiež poznamenať, že počas roka 2024 boli všetky platby spracované v súlade so zmluvnými podmienkami a k 31. 12. 2024 nebola VÚB skupina účastníkom žiadneho súdneho konania vo veci oneskorených platieb faktúr, za ktoré je zodpovedná.

Za vhodné sa považovalo použiť vybranú vzorku z vnútrobankového účtovníctva, ktorý spracováva väčšinu prevádzkovej agendy došlých faktúr. Táto vzorka bola považovaná za reprezentatívnu pre VÚB skupinu a pokrývala väčšinu objemov z hľadiska počtu aj výšky faktúr.

Politiky, ciele a akcie súvisiace s politickým vplyvom a lobingom

Politiky súvisiace s politickým vplyvom a lobingom

VÚB skupina dodržiava prísne interné zásady týkajúce sa podnikovej politickej angažovanosti a inštitucionálnych vzťahov. Ako je uvedené v Pracovnom postupe pre boj proti korupcii, VÚB skupina nevykonáva vlastné lobistické aktivity a zachováva neutrálny postoj k politickým stranám, pričom zakazuje akúkoľvek formu darov, sponzorstva alebo finančnej podpory politickým subjektom.

Aj keď sa VÚB skupina nezapája do lobingu, sleduje vývoj v oblasti regulácie, ktorý by mohol ovplyvniť jej obchodnú činnosť. V tejto súvislosti VÚB skupina dbá na to, aby jej inštitucionálne vzťahy zostali transparentné, štruktúrované a v súlade s právnymi požiadavkami. Tento prístup podporujú interné politiky, ktorými sa riadia interakcie s regulačnými orgánmi, orgánmi dohľadu a inštitúciami finančného trhu.

VÚB skupina zastupuje svoje firemné záujmy a perspektívy výlučne prostredníctvom oficiálnych/uznávaných obchodných združení (ako člen), ktoré podliehajú príslušným interným pravidlám. VÚB skupina sa napríklad zúčastňuje konzultácií a iniciatív v rámci Slovenskej bankovej asociácie, pričom zabezpečuje, aby jej angažovanosť v regulačných záležitostiach prebiehala oficiálnymi a transparentnými kanálmi.

Za monitorovanie súladu so stanovenými politikami je zodpovedný odbor Compliance a AML.

Zámery súvisiace s politickým vplyvom a lobingom

Ako je načrtnuté v častiach tohto dokumentu, Intesa Sanpaolo a VÚB skupina zdôrazňuje sériu zásad a opatrení na dohľad nad problémami lobingu (napríklad zásady týkajúce sa vzťahov s politickými stranami, advokačné aktivity), hoci Skupina zatiaľ nestanovila konkrétne kvantitatívne ciele v tejto oblasti riadenia.

Opatrenia súvisiace s politickým vplyvom a lobingom

Banka zohráva proaktívnu úlohu v regulačných procesoch, monitoruje regulačné návrhy (a tam, kde je to vhodné, sa aktívne zúčastňuje na súvisiacich diskusiách prostredníctvom oficiálnych združení, najmä v rámci Slovenskej bankovej asociácie) v otázkach, ktoré môžu mať priame a nepriame dôsledky pre bankovú skupinu, najmä s ohľadom na bankové a finančné regulácie.

Ako bolo uvedené v predchádzajúcej časti, banka nevykonáva vlastné lobistické aktivity. Je potrebné poznamenať, že banka zastupuje a presadzuje svoje záujmy a názory výlučne prostredníctvom oficiálnych združení (ako člen), ktoré sú upravené príslušnými internými pravidlami.

Metriky súvisiace s politickým vplyvom a lobingom

VÚB banka nie je registrovaná v Registri transparentnosti EÚ, avšak skupina Intesa Sanpaolo je registrovaná v Registri transparentnosti EÚ s registračným identifikačným kódom 24037141789-48.

Banka zdôrazňuje, že žiadny člen správnych, riadiacich a dozorných orgánov nezastával v posledných dvoch rokoch pred nástupom do funkcie vo verejnej správe funkciu porovnateľnú s pozíciou v správnych, riadiacich a kontrolných orgánoch.

Banka neposkytuje žiadne finančné ani nepeňažné politické príspevky.

Požiadavky na zverejňovanie informácií v ESRS

Požiadavky na zverejňovanie	Oddiel	Strana
Všeobecné informácie		
ESRS 2 Všeobecné zverejnenia		
ESRS 2 BP-1 – Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti	Základ pre vypracovanie a metodika (Perimeter korporátneho vykazovania)	314
ESRS 2 BP-2 – Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	Základ pre vypracovanie a metodika (Časové horizonty)	315
ESRS 2 GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Úloha a zloženie správnych, riadiacich a dozorných orgánov a riadenie udržateľnosti	332
ESRS 2 GOV-2 – Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	Riadenie udržateľnosti	336
ESRS 2 GOV-3 – Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	Integrácia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do motivačných schém	339
ESRS 2 GOV-4 – Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	316
ESRS 2 GOV-5 – Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	Riadenie rizík a interné kontroly pri podávaní správ o udržateľnosti	341
ESRS 2 SBM-1 – Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	317
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec – Stratégia	317
	Zapojenie zainteresovaných strán VÚB skupiny	322
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	Konsolidácia zoznamu významných tém udržateľnosti pre VÚB skupinu	327
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	Posúdenie dvojitej významnosti	321
ESRS 2 IRO-2 – Požiadavky na zverejňovanie v rámci ESRS zahrnuté vo vyhlásení o udržateľnosti	Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ	436
Informácie o životnom prostredí		
zverejnenia podľa článku 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 a delegovaných nariadení Komisie	Zverejnenia podľa článku 8 nariadenia (EÚ) + Príloha – Vzory Taxonómie	342
		440
E1 Zmena klímy		
ESRS 2 GOV-3 – Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	Integrácia klimatickej výkonnosti do motivačných schém	349
E1-1 – Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	Ciele na zníženie emisií skleníkových plynov (GHG)	352
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	Proces posudzovania významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klimatickou zmenou	345
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	Proces posudzovania významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klimatickou zmenou	345
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti E1-2 – Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	Politiky súvisiace so zmierňovaním zmien klímy a adaptáciou	349
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti E1-3 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	Opatrenia a zdroje súvisiace s klimatickými zmenami	352
MDR-T – Sledovanie účinnosti politík a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Ciele na zníženie emisií skleníkových plynov (GHG)	352
E1-5 – Spotreba energie a energetický mix	Metriky spotreby energie	356
E1-6 – Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	Metriky emisií skleníkových plynov (GHG)	357
E1-8 – Interné stanovovanie cien uhlíka	Interné oceňovanie uhlíka	360

Požiadavky na zverejňovanie	Oddiel	Strana
E2 Znečisťovanie		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so znečisťovaním životného prostredia	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so znečisťovaním	361
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti E2-1 – Politiky týkajúce sa znečisťovania životného prostredia	Politiky súvisiace so znečisťovaním	362
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti E2-2 – Opatrenia a zdroje v súvislosti so znečisťovaním životného prostredia	Opatrenia súvisiace so znečisťovaním	363
MDR-T – Sledovanie účinnosti politík a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery súvisiace so znečisťovaním	363
E3 Vodné a morské zdroje		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa vodných a morských zdrojov	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s vodnými a morskými zdrojmi	364
E4 Biodiverzita a ekosystémy		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa biodiverzity a ekosystému	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s biodiverzitou a ekosystémami	366
E5 Využívanie zdrojov a obehového hospodárstva		
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí týkajúcich sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	368
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti E5-1 – Politiky týkajúce sa využívania zdrojov a obehového hospodárstva	Politiky súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	369
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti E5-2 – Opatrenia a zdroje v súvislosti s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	Opatrenia súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	371
MDR-T – Sledovanie účinnosti politík a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery súvisiace s využívaním zdrojov a obehovým hospodárstvom	371
Sociálne informácie		
S1 Vlastná pracovná sila		
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec – Stratégia	317
ESRS 2 SBM-3 – Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich prepojenie so stratégiou a s obchodným modelom	372
	Závazok VÚB skupiny v oblasti ľudských práv	374
	Politiky súvisiace s ochranou zamestnania a pracovnými vzťahmi	376
	Politiky súvisiace s odmeňovaním	376
	Politiky súvisiace s diverzitou, rovnosťou a inklúziou (DE&I)	378
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti	Politiky súvisiace s rovnakým odmeňovaním	380
S1-1 – Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	Politiky súvisiace s odbornou prípravou a rozvojom	384
	Politiky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou	388
	Politiky súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom	390
	Politiky súvisiace s pracovným časom	390
	Politiky súvisiace so súkromím ľudí VÚB skupiny	395

Požiadavky na zverejňovanie	Oddiel	Strana
S1-2 – Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	Ochrana zamestnania a pracovné vzťahy – Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov Diverzita, rovnakosť a inklúzia – Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov Odborná príprava a rozvoj – Proces zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov Zdravie a bezpečnosť – Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov Wellbeing ľudí VÚB skupiny - Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov Súkromie ľudí VÚB skupiny - Procesy zapojenia vlastnej pracovnej sily a jej zástupcov	377 382 386 388 392 396
S1-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkov na vyjadrenie obáv	Ochrana zamestnania a pracovné vzťahy – Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok Diverzita, rovnakosť a inklúzia – Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok Zdravie a bezpečnosť – Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sily a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok Wellbeing ľudí VÚB skupiny – Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok Súkromie ľudí VÚB skupiny – Nápravné procesy vo vzťahu k vlastnej pracovnej sile a jej zástupcom a kanály na vznesenie pripomienok	377 382 389 392 396
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti 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	Opatrenia súvisiace s ochranou zamestnania a pracovnými vzťahmi Opatrenia súvisiace s diverzitou, rovnosťou a inklúziou Opatrenia súvisiace so začleňovaním osôb so zdravotným znevýhodnením Opatrenia súvisiace s odbornou prípravou a rozvojom zamestnancov VÚB skupiny Opatrenia súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou Opatrenia súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom Činnosti súvisiace s ochranou súkromia ľudí VÚB skupiny	377 383 383 386 389 392 397
MDR-T – Sledovanie účinnosti politík a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery súvisiace s ochranou zamestnania Zámery súvisiace s diverzitou, rovnakosťou a inklúziou Zámery a metriky súvisiace s rozvojom ľudí VÚB skupiny a talent manažment Zámery súvisiace so zdravím a bezpečnosťou Zámery súvisiace s rovnováhou medzi pracovným a súkromným životom a pracovným časom Zámery súvisiace s ochranou súkromia ľudí VÚB skupiny	377 383 386 389 392 397
S1-6 – Charakteristiky zamestnancov podniku	Charakteristiky a zloženie zamestnancov VÚB skupiny	373
S1-8 – Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	Metriky súvisiace s kolektívnym vyjednávaním a sociálnym dialógom	377
S1-9 – Metriky rozmanitosti	Metriky súvisiace s diverzitou podľa pohlavia a veku	380
S1-10 – Primerané mzdy	Metriky súvisiace s primeranými mzdami	377
S1-14 – Metriky zdravia a bezpečnosti	Metriky súvisiace so zdravím a bezpečnosťou	390
S1-16 – Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková odmena)	Metriky súvisiace s rovnakým odmeňovaním a mzdami	381
S1-17 – Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	Metriky v oblasti ľudských práv vo vlastnej pracovnej sile	375

Požiadavky na zverejňovanie	Oddiel	Strana
S3 Ovplynené spoločensvá		
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom	398
ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom	398
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti S3-1 – Politiky týkajúce sa ovplyvnených spoločensiev	Politiky týkajúce sa spoločensiev ovplyvnených vlastnou činnosťou Spoločensvá ovplyvnené spoločnosťami v portfóliu VÚB skupiny	399 404
S3-2 – Procesy na zapojenie ovplyvnených spoločensiev v súvislosti s vplyvmi	Procesy zapojenia a kanály podávania správ Spoločensvá ovplyvnené spoločnosťami v portfóliu VÚB skupiny	401 404
S3-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu ovplyvnené spoločensvá upozorniť na obavy	Procesy zapojenia a kanály podávania správ Spoločensvá ovplyvnené spoločnosťami v portfóliu VÚB skupiny	401 404
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti S3-4 – Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na ovplyvnené spoločensvá, prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s ovplyvnenými spoločensvami a účinnosť týchto opatrení	Opatrenia týkajúce sa spoločensiev ovplyvnených vlastnou činnosťou	401
MDR-T – Sledovanie účinnosti politík a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery týkajúce sa komunit ovplyvnených vlastnými činnosťami	401
S4 Spotrebiteľia a koncoví používatelia		
ESRS 2 SBM-2 – Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom	406
ESRS 2 SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí a ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom	406
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti S4-1 – Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	Závazok skupiny k ľudským právam Politiky súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom Politiky súvisiace s ochranou údajov zákazníka Politiky súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou Politiky súvisiace so sociálnou inklúziou Politiky súvisiace s udržateľnými investíciami	407 407 411 414 415 418
S4-2 – Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	Kvalita služieb – Spokojnosť zákazníka a zodpovedný predaj – Procesy spolupráce so zákazníkmi Kvalita služieb – Ochrana údajov klienta – Procesy spolupráce so zákazníkmi Zdravie a bezpečnosť klienta – Procesy zákaznickej angažovanosti, opravné prostriedky a kanály na podávanie sťažností Sociálna inklúzia – Procesy spolupráce so zákazníkmi	408 412 414 416
S4-3 – Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebiteľia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	Kvalita služieb – Spokojnosť klientov a zodpovedný predaj – Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok Kvalita služieb – Ochrana údajov klienta – Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok Zdravie a bezpečnosť zákazníka – Procesy zákaznickej angažovanosti, opravné prostriedky a kanály na podávanie sťažností Sociálna inklúzia – Nápravné procesy a kanály na vznesenie pripomienok	409 412 414 416

Požiadavky na zverejňovanie	Oddiel	Strana
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti	Opatrenia súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom	
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	Opatrenia súvisiace s ochranou súkromia zákazníka	410 413
	Opatrenia súvisiace s ochranou zákazníkov pred podvodom	413 415
	Opatrenia súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou zákazníkov	417
	Opatrenia súvisiace so sociálnou inklúziou	
MDR-T – Sledovanie účinnosti politik a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery súvisiace so spokojnosťou zákazníka a zodpovedným predajom	409
	Zámery súvisiace s ochranou údajov zákazníkov	413
	Zámery súvisiace so zdravím a s bezpečnosťou zákazníkov	415 416
	Zámery v oblasti sociálnej inklúzie	419
	Zámery súvisiace s udržateľnými investíciami	
Informácie o správe a riadení		
G1 Obchodné správanie		
ESRS 2 GOV-1 – Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou	422
ESRS 2 IRO-1 – Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	Proces hodnotenia významnosti vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich so záležitosťami obchodného správania	421
MDR-P – Politiky prijaté na účely riadenia významných aspektov udržateľnosti	Politiky súvisiace s podnikovou kultúrou	422
G1-1 – Politiky obchodného správania a podniková kultúra	Politiky súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii	424
	Politiky súvisiace s ochranou oznamovateľov	427
	Politiky súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi	428
	Politiky súvisiace s politickým vplyvom a lobingom	429
G1-2 – Riadenie vzťahov s dodávateľmi	Politiky súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi	428
MDR-A – Opatrenia a zdroje v súvislosti s významnými aspektmi udržateľnosti	Opatrenia súvisiace s podnikovou kultúrou	
	Opatrenia súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii	424
	Opatrenia súvisiace s ochranou oznamovateľov	425 427
	Opatrenia súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi	428
	Opatrenia súvisiace s politickým vplyvom a lobingom	429
G1-3 – Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie	Opatrenia súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii	425
MDR-T – Sledovanie účinnosti politik a opatrení prostredníctvom cieľových hodnôt	Zámery súvisiace s podnikovou kultúrou	424
	Zámery súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii	425
	Opatrenia súvisiace s ochranou oznamovateľov	427
	Zámery súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi	428
	Zámery súvisiace s politickým vplyvom a lobingom	429
G1-4 – Potvrdené prípady korupcie alebo úplatkárstva	Metriky súvisiace s prevenciou v boji proti korupcii	426
G1-5 – Politický vplyv a lobistické činnosti	Metriky súvisiace s politickým vplyvom a lobingom	429
G1-6 – Platobné postupy	Metriky súvisiace s riadením vzťahov s dodávateľmi	429

Špecifické zverejnenia podľa subjektu	Kapitola	Strana
% zastúpenie žien v pozíciách vrcholového manažmentu	S1 – Vlastná pracovná sila – Metriky súvisiace s diverzitou podľa pohlavia a veku	380
Počet zamestnancov, ktorý absolvovali povinné interné školenia	S1 – Vlastná pracovná sila – Opatrenia súvisiace s odbornou prípravou a rozvojom zamestnancov VÚB skupiny	386
Počet pobočiek	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace so spokojnosťou klienta a zodpovedným predajom – Počet pobočiek	410
Priemerné dni/časy reakcie na sťažnosti klientov: Investičné produkty a služby/Poistné produkty a služby/Platobné služby/Bežné služby	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace so spokojnosťou klienta a zodpovedným predajom – Odpoveď na sťažnosti zákazníkov	411
€/milión zablokovaných podvodných transakcií	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s ochranou zákazníkov proti podvodom	414
Počet prípadov straty alebo krádeže klientskych údajov nahlásených úradom	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s ochranou súkromia zákazníkov	414
Financovanie v oblasti sociálnej udržateľnosti: Retailové bankovníctvo	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľným financovaním	418
Financovanie v oblasti sociálnej udržateľnosti: Firemné bankovníctvo	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľným financovaním	418
Financovanie v kategórii „iné udržateľné“: Firemné bankovníctvo	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľným financovaním	418
Financovanie v oblasti environmentálnej udržateľnosti: Retailové bankovníctvo	E1 – Klimatická zmena – Opatrenia a zdroje v oblasti klimatických zmien na úrovni portfólia S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľným financovaním	355 418
Financovanie v oblasti environmentálnej udržateľnosti: Retailové bankovníctvo	E1 – Klimatická zmena – Opatrenia a zdroje v oblasti klimatických zmien na úrovni portfólia S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľným financovaním	355 418
Eurizon LUX a SK – % podielu aktív fondu podľa čl. 8 a 9 SFDR	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľnými investíciami	420
VUB Generali DSS – % podiel produktov klasifikovaných podľa článku 8 z celkových spravovaných aktív	S4 – Spotrebiteľia a koncoví používatelia – Metriky súvisiace s udržateľnými investíciami	420

Zoznam údajových bodov v prierezových a tematických štandardoch vyplývajúcich z iných právnych predpisov EÚ

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	SFDR ¹⁸	Pilier 3 ¹⁹	Nariadenie o referenčných hodnotách ²⁰	predpis EÚ v oblasti klímy ²¹	Strana
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť v predstavenstve, odsek 21 písm. d)	x		x		334
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel členov predstavenstva, ktorí sú nezávislí, odsek 21 písm. e)			x		333
ESRS 2 GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti, odsek 30	x				316
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s činnosťami v oblasti fosílnych palív, odsek 40 písm. d) bod i	x	x	x		320
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s chemickou výrobou, odsek 40 písm. d) bod ii	x		x		320
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s kontroverznými zbraňami, odsek 40 písm. d) bod iii	x		x		320
ESRS 2 SBM-1 Účasť na činnostiach súvisiacich s pestovaním a výrobou tabaku, odsek 40 písm. d) bod iv)			x		320
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, odsek 14				x	Bez plánu transformácie
ESRS E1-1 Podniky vylúčené z uplatňovania referenčných hodnôt v súlade s Parížskou dohodou, odsek 16 písm. g)		x	x		Bez plánu transformácie
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty zníženia emisií skleníkových plynov, odsek 34	x	x	x		352
ESRS E1-5 Spotreba energie z fosílnych zdrojov rozčlenená podľa zdrojov (len odvetvia s veľkým vplyvom na klímu), odsek 38	x				356
ESRS E1-5 Spotreba energie a energetický mix, odsek 37	x				356
ESRS E1-5 Energetická náročnosť súvisiaca s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu, odseky 40 až 43	x				356
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, odsek 44	x	x	x		357
ESRS E1-6 Intenzita hrubých emisií skleníkových plynov, odseky 53 až 55	x	x	x		360
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov a uhlíkové kredity, odsek 56				x	Nevýznamná téma
ESRS E1-9			x		346

¹⁸ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb) (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).

¹⁹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (nariadenie o kapitálových požiadavkách „CRR“) (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

²⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016, s. 1).

²¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119 z 30. júna 2021, ktorým sa stanovuje rámec na dosiahnutie klimatickej neutrality a menia nariadenia (ES) č. 401/2009 a (EÚ) 2018/1999 (európsky právny predpis v oblasti klímy) (Ú. v. EÚ L 243, 9.7.2021, s. 1).

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	SFDR ¹⁸	Pilier 3 ¹⁹	Nariadenie o referenčných hodnotách ²⁰	predpis EÚ v oblasti klímy ²¹	Strana
Expozícia referenčného portfólia voči fyzickým rizikám súvisiacim s klímou, odsek 66					
ESRS E1-9 Rozčlenenie peňažných súm podľa akútneho a chronického fyzického rizika, odsek 66 písm. a)		x			Informácia nereportovaná pre rok 2024
ESRS E1-9 Lokalita významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom, odsek 66 písm. c)		x			Informácia nereportovaná pre rok 2024
ESRS E1-9 Rozčlenenie účtovnej hodnoty nehnuteľného majetku podľa tried energetickej účinnosti, odsek 67 písm. c)		x			Informácia nereportovaná pre rok 2024
ESRS E1-9 Stupeň expozície portfólia voči klimatickým príležitostiam, odsek 69			x		Informácia nereportovaná pre rok 2024
ESRS E2-4 Množstvo jednotlivých znečisťujúcich látok uvedených v prílohe II k nariadeniu o E-PRTR (Európsky register uvoľňovania a prenosov znečisťujúcich látok), ktoré sa vylučujú do ovzdušia, vody a pôdy, odsek 28	x				Nevýznamná téma
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, odsek 9	x				Nevýznamná téma
ESRS E3-1 Osobitná politika, odsek 13	x				Nevýznamná téma
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, odsek 14	x				Nevýznamná téma
ESRS E3-4 Celkové množstvo recyklovanej a opätovne použitej vody, odsek 28 písm. c)	x				Nevýznamná téma
ESRS E3-4 Celková spotreba vody v m3 na čisté príjmy z vlastnej činnosti, odsek 29	x				Nevýznamná téma
ESRS 2 – IRO 1 – E4 odsek 16 písm. a) bod i)	x				Nevýznamná téma
ESRS 2 – IRO 1 – E4, odsek 16 písm. b)	x				Nevýznamná téma
ESRS 2 – IRO 1 – E4, odsek 16 písm. c)	x				Nevýznamná téma
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/poľnohospodárstva, odsek 24 písm. b)	x				Nevýznamná téma
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/moria, odsek 24 písm. c)	x				Nevýznamná téma
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, odsek 24 písm. d)	x				Nevýznamná téma
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, odsek 37 písm. d)	x				Nevýznamná téma
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad, odsek 39	x				Nevýznamná téma
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov nútenej práce, odsek 14 písm. f)	x				Nevýznamná téma
ESRS 2 – SBM3 – S1 Riziko incidentov detskej práce, odsek 14 písm. g)	x				Nevýznamná téma
ESRS S1-1 Závazky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 20	x				374
ESRS S1-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 21			x		374
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi, odsek 22	x				Nevýznamná téma
ESRS S1-1 Politika alebo systém riadenia v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku, odsek 23	x				388
ESRS S1-3 Mechanizmy vybavovania sťažností/reklamácií, odsek 32 písm. c)	x				377 382

Požiadavka na zverejňovanie a súvisiaci údajový bod	SFDR ¹⁸	Pilier 3 ¹⁹	Nariadenie o referenčných hodnotách ²⁰	predpis EÚ v oblasti klímy ²¹	Strana
ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a miera pracovných úrazov, odsek 88 písm. b) a c)	x		x		390
ESRS S1-14 Počet dní neodpracovaných v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby, odsek 88 písm. e)	x				Informácia nereportovaná pre rok 2024 ²²
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, odsek 97 písm. a)	x		x		381
ESRS S1-16 Index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa, odsek 97 písm. b)	x				382
ESRS S1-17 Incidenty diskriminácie, odsek 103 písm. a)	x				375
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 104 písm. a)	x		x		375
ESRS 2 – SBM3– S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, odsek 11 písm. b)	x				Nevýznamná téma
ESRS S2-1 Závazky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 17	x				Nevýznamná téma
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov v hodnotovom reťazci, odsek 18	x				Nevýznamná téma
ESRS S2-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 19	x		x		Nevýznamná téma
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v prípade otázok, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 – 8, odsek 19			x		Nevýznamná téma
ESRS S2-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv súvisiace s upstreamovou a downstreamovou časťou hodnotového reťazca, odsek 36	x				Nevýznamná téma
ESRS S3-1 Závazky politiky v oblasti ľudských práv, odsek 16	x				399
ESRS S3-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv, zásad Medzinárodnej organizácie práce (ďalej len „MOP“) alebo/a usmernení OECD, odsek 17	x		x		400
ESRS S3-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 36	x				400
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, odsek 16	x				407
ESRS S4-1 Nerešpektovanie hlavných zásad v oblasti podnikania a ľudských práv a usmernení OECD, odsek 17	x		x		407
ESRS S4-4 Problémy a incidenty v oblasti ľudských práv, odsek 35	x				407
ESRS G1-1 Dohovor Organizácie Spojených národov proti korupcii, odsek 10 písm. b)	x				425
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov nekalých praktík, odsek 10 písm. d)	x				427
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie právnych predpisov proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. a)	x		x		426
ESRS G1-4 Normy proti korupcii a proti úplatkárstvu, odsek 24 písm. b)	x				425

²² Informácie budú reportované od roku 2025.

Prílohy

Príloha – Vzory Taxonómie

Príloha VI: Vzor pre kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) úverových inštitúcií

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR (Obrat)

Milión EUR

Celková [hrubá] účtovná hodnota		2024																																		
		Zmierenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)								
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)								
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ																																				
1	Úvery a preddavky, dlhové CP a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	14 756	11 031	1 534	1 284	78	134	1	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	11 039	1 534	1 284	78	134
2	Finančné podniky	1 564	834	102	-	7	85	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	835	102	-	7	85
3	Úverové inštitúcie	548	158	16	-	7	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158	16	-	7	1	
4	Úvery a preddavky	248	79	11	-	6	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	11	-	6	1	
5	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	299	79	5	-	1	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	5	-	1	0	
6	Kapitálové nástroje	1	0	0		0	0	-																				-	0	0		0	0			
7	Ostatné finančné korporácie	1 016	676	86	-	0	84	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676	86	-	0	84	
8	z toho investičné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Kapitálové nástroje	-	-					-																				-								
12	z toho správovské spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Kapitálové nástroje	-	-					-																				-								
16	z toho poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Kapitálové nástroje	-	-					-																				-								
20	Nefinančné podniky	1 428	643	148	-	71	49	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	651	148	-	71	49

Milión EUR

Celková hrubá účtovná hodnota			2024																															
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)											
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)											
			Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné			
21	Úvery a preddavky	1 259	542	148	-	71	49	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	550	148	-	71	49
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	170	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	11 588	9 553	1 284	1 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 553	1 284	1 284	-	-
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	9 510	9 510	1 284	1 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 510	1 284	1 284	-	-
26	z toho úvery na renováciu bodov	44	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-
27	z toho úvery na motorové vozidlá	157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Financovanie miestnych samospráv	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Iné financovanie miestnych samospráv	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktíva vylúčené z čítateľa na účely výpočtu GAR (zahnuté v menovateľ)	6 777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finančné a nefinančné podniky	5 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4 939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a preddavky	4 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	z toho úvery na renováciu bodov	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové CP	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných údajov	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Milión EUR

Celková hrubá účtovná hodnota		2024																												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)								
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)								
		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		
41	Úvery a preddavky	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Dlhové CP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Deriváty	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45	Medzibankové úvery na požiadanie	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
47	Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	21 533	11 031	1 534	1 284	78	134	1	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	11 039	1 534	1 284	78	134
49	Aktíva nezahrnuté v GAR	4 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	1 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
52	Obchodná kniha	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Celkové aktíva	25 600	11 031	1 534	1 284	78	134	1	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	11 039	1 534	1 284	78	134
Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																														
54	Finančné záruky	1 153	76	29	-	5	18	0	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77	29	-	5	18	
55	Spravované aktíva	2 950	72	14	-	3	7	0	0	-	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	72	14	-	3	7	
56	Z toho dlhové CP	494	51	9	-	2	4	0	0	-	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	51	9	-	2	4	
57	Z toho kapitálové nástroje	2 442	20	5	-	1	3	0	0	-	0	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	21	5	-	1	3	

Vzor 1: Aktíva na výpočet GAR (Kapitálové výdavky)

Milión EUR

Celková hrubá účtovná hodnota		2024																															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)									
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)									
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné			
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ																																	
1	Úvery a preddavky, dlhové CP a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	14 756	11 190	1 767	1 284	127	291	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	11 192	1 768	1 284	127	291		
2	Finančné podniky	1 564	888	227	-	22	194	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	888	227	-	22	194		
3	Úverové inštitúcie	548	175	26	-	15	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175	26	-	15	2		
4	Úvery a preddavky	248	96	20	-	14	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	20	-	14	2		
5	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	299	80	5	-	0	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	5	-	0	1		
6	Kapitálové nástroje	1	0	0		0	0	-																		0	0		0	0			
7	Ostatné finančné korporácie	1 016	712	202	-	8	192	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	712	202	-	8	192		
8	z toho investičné spoločnosti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	Úvery a preddavky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Dlhové CP vrátane použitia výnosov		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Kapitálové nástroje		-	-		-	-	-																		-				-			
12	z toho správčovské spoločnosti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Úvery a preddavky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Dlhové CP vrátane použitia výnosov		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15	Kapitálové nástroje		-	-		-	-	-																		-				-			
16	z toho poisťovne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Úvery a preddavky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Dlhové CP vrátane použitia výnosov		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Kapitálové nástroje		-	-		-	-	-																		-				-			
20	Nefinančné podniky	1 428	749	256	-	104	97	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	751	256	-	105	97			

Milión EUR

Celková hrubá účtovná hodnota		2024											
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)			Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			Vodné a morské zdroje (WTR)			Obehové hospodárstvo (CE)		
		Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		
		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné
21	Úvery a preddavky	1 259	653	256	-	104	97	1	1	-	-	-	-
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	170	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	11 588	9 553	1 284	1 284	-	-	-	-	-	-	-	-
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	9 510	9 510	1 284	1 284	-	-	-	-	-	-	-	-
26	z toho úvery na renováciu bodov	44	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	z toho úvery na motorové vozidlá	157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Financovanie miestnych samospráv	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Iné financovanie miestnych samospráv	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktíva vylúčené z čítateľa na účely výpočtu GAR (zahnuté v menovateľ)	6 777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Finančné a nefinančné podniky	5 965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	4 939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Úvery a preddavky	4 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	z toho úvery na renováciu bodov	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dlhové CP	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Kapitálové nástroje	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných údajov	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Milión EUR

Celková hrubá účtovná hodnota		2024																														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)									
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)									
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné	
41	Úvery a preddavky	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
42	Dlhové CP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
43	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
44	Deriváty	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
45	Medzibankové úvery na požiadanie	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
46	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
47	Ostatné kategórie aktív (napr. goodwill, komodity atď.)	451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
48	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	21 533	11 190	1 767	1 284	127	291	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	11 192	1 768	1 284	127	291	-	-	-	-		
49	Aktíva nezahrnuté v GAR	4 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
50	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	1 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
51	Expozície voči centrálnym bankám	1 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
52	Obchodná kniha	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
53	Celkové aktíva	25 600	11 190	1 767	1 284	127	291	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	11 192	1 768	1 284	127	291	-	-	-	-		
Podsúvahové expozície – podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																																
54	Finančné záruky	1 153	86	41	-	13	13	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86	41	-	13	13	-	-	-	-		
55	Spravované aktíva	2 950	87	31	-	6	17	0	0	-	0	0	-	0	-	-	0	0	-	-	-	88	31	-	6	17	-	-	-	-		
56	Z toho dlhové CP	494	64	22	-	4	13	0	0	-	0	0	-	0	-	-	0	0	-	-	-	64	22	-	4	13	-	-	-	-		
57	Z toho kapitálové nástroje	2 442	24	9	-	1	3	0	0	-	0	0	-	0	-	-	0	0	-	-	-	24	9	-	1	3	-	-	-	-		

Vzor 2: GAR – Sektorové informácie (Obrat)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Zmienenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)		Vodné a morské zdroje (WTR)		Obehové hospodárstvo (CE)		Znečistenie (PPC)		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)	
	[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota	
	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
C23.51 Výroba cementu	5	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0
C25.99 Výroba iných spotrebovaných kovových výrobkov, inde neklasifikovaných	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-
C27.32 Výroba iných elektronických a elektrických káblov a vodičov	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
C28.15 Výroba ložísk, ozubených kolies, prevodových mechanizmov a pohonných súčiastok	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
C29.10 Výroba motorových vozidiel	32	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	1
D35.11 Výroba elektriny	77	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77	77
D35.13 Distribúcia elektriny	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
D35.21 Výroba plynu	14	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	13
D35.30 Dodávka pary a klimatizácie	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
F41.20 Výstavba obytných a neobytných budov	23	3	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	23	3
F42.11 Výstavba ciest a diaľnic	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
F42.13 Výstavba mostov a tunelov	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
F42.22 Výstavba projektov inžinierskych sietí pre elektrinu a telekomunikácie	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
H49.10 Osobná železničná doprava, medzi mestská	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-
H49.20 Nákladná železničná doprava	132	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132	25
H49.50 Doprava potrubím	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-
L68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastného alebo prenajatého nehnuteľného majetku	85	12	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	92	12
L68.32 Správa nehnuteľnosti za poplatok alebo na základe zmluvy	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
N77.11 Prenájom a leasing áut a ľahkých motorových vozidiel	15	2	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	15	2

Vzor 2: GAR – Sektorové informácie (Kapitálové výdavky)

Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)		Vodné a morské zdroje (WTR)		Obehové hospodárstvo (CE)		Znečistenie (PPC)		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)		MSP a iné nefinančné korporácie, na ktoré sa nevzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií		Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií)	
	[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota		[Hrubá] účtovná hodnota	
	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (WTR)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CE)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (PPC)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (BIO)	V mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
C23.51 Výroba cementu	6	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	1
C25.99 Výroba iných spotrebovaných kovových výrobkov, inde neklasifikovaných	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-
C26.11 Výroba elektronických komponentov	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
C27.32 Výroba iných elektronických a elektrických káblov a vodičov	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
C28.15 Výroba lôžisk, ozubených kolies, prevodových mechanizmov a pohonných súčiastok	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
C29.10 Výroba motorových vozidiel	19	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	14
D35.11 Výroba elektriny	94	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94	94
D35.13 Distribúcia elektriny	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
D35.21 Výroba plynu	28	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	14
D35.30 Dodávka pary a klimatizácie	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
F41.20 Výstavba obytných a neobytných budov	8	5	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	8	5
F42.11 Výstavba ciest a diaľnic	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
F42.13 Výstavba mostov a tunelov	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
F42.22 Výstavba projektov inžinierskych sietí pre elektrinu a telekomunikácie	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
H49.10 Osobná železničná doprava, medzi mestská	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	-
H49.20 Nákladná železničná doprava	145	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	33
H49.50 Doprava potrubím	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126	-
L68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastného alebo prenajatého nehnuteľného majetku	89	17	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	90	17
L68.32 Správa nehnuteľností za poplatok alebo na základe zmluvy	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
N77.11 Prenájom a leasing áut a ľahkých motorových vozidiel	15	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	2

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (Obrat)

		2024																												Percento celkových pokrytých aktív										
		Zmierenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					Vodné a morské zdroje (WTR)			Obehové hospodárstvo (CE)			Znečistenie (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vzťahu k hľadisku taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k hľadisku taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k hľadisku taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k hľadisku taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)																			
Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)																					
Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné						
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ																																								
1	Úvery a preddavky, dlhové CP a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	51,2%	7,1%	6,0%	0,4%	0,6%	0,0%	0,0%	-	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,60%				
2	Finančné podniky	3,9%	0,5%	-	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,10%				
3	Úverové inštitúcie	0,7%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,10%				
4	Úvery a preddavky	0,4%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,00%				
5	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	0,4%	0,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,20%				
6	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%	
7	Ostatné finančné korporácie	3,1%	0,4%	-	0,0%	0,4%	0,0%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,00%				
8	z toho investičné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
10	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-
12	z toho správčovské spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
14	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
15	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-
16	z toho poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
17	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
18	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
19	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-
20	Nefinančné podniky	3,0%	0,7%	-	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,60%				

		2024																				Percento celkových pokrytých aktív						
		Zmienenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			Vodné a morské zdroje (WTR)			Obehové hospodárstvo (CE)		Znečistenie (PPC)		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)							
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy			Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné	
21	Úvery a preddavky	2,5%	0,7%	-	0,3%	0,2%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	2,5%	0,7%	-	0,3%	0,2%	4,90%
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	0,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5%	-	-	-	-	0,70%
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	44,4%	6,0%	6,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,4%	6,0%	6,0%	-	-	45,30%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	44%	6,0%	6,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,2%	6,0%	6,0%	-	-	37,10%
26	z toho úvery na renováciu bodov	0,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%	-	-	-	-	0,20%
27	z toho úvery na motorové vozidlá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,60%
28	Financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Iné financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	51,2%	7,1%	6,0%	0,4%	0,6%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	51,2%	7,1%	6,0%	0,4%	0,6%	84,10%

Vzor 3: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (Kapitálové výdavky)

		2024																								Percento celkových pokrytých aktív									
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)						Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (opravené v rámci taxonómie)							
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné			Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľi																																			
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, opravené na účely výpočtu GAR	52,0%	8,2%	6,0%	0,6%	1,4%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	52,0%	8,2%	6,0%	0,6%	1,4%	57,60%									
2	Finančné podniky	4,1%	1,1%	-	0,1%	0,9%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,1%	1,1%	-	0,1%	0,9%	6,10%									
3	Úverové inštitúcie	0,8%	0,1%	-	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8%	0,1%	-	0,1%	0,0%	2,10%									
4	Úvery a preddavky	0,4%	0,1%	-	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4%	0,1%	-	0,1%	0,0%	1,00%									
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,4%	0,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4%	0,0%	-	0,0%	0,0%	1,20%									
6	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	-		-	-		-		-		-		-		-		0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%								
7	Ostatné finančné korporácie	3,3%	0,9%	-	0,0%	0,9%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,3%	0,9%	-	0,0%	0,9%	4,00%									
8	z toho investičné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
9	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
11	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-		-	-		-		-		-		-		-		-	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	-							
12	z toho správckové spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
13	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
15	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-		-	-		-		-		-		-		-		-	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	-							
16	z toho poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
17	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
19	Kapitálové nástroje	-	-		-	-	-		-	-		-		-		-		-		-		-	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	-							
20	Nefinančné podniky	3,5%	1,2%	-	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,5%	1,2%	-	0,5%	0,5%	5,60%									

		2024																												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Percento celkových pokrytých aktív
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)								
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)								
Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné				
21	Úvery a preddavky	3,0%	1,2%	-	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,90%
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	0,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	44,4%	6,0%	6,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,30%
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	44%	6,0%	6,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,10%
26	z toho úvery na renováciu budov	0,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,20%
27	z toho úvery na motorové vozidlá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,60%
28	Financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Iné financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,70%
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	52,0%	8,2%	6,0%	0,6%	1,4%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,10%

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (Obrat)

		2024																								Percento pokrytých celkových aktív			
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			Vodné a morské zdroje (WTR)			Obehové hospodárstvo (CE)			Znečistenie (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)							
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							
		Z toho použité výnosy			Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy			Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy			Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy			Z toho prechodné		Z toho podporné	
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ																													
1	Úvery a preddávky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	27,7%	1,3%	1,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,7%	1,3%	1,0%	0,0%	0,2%	8,9%
2	Finančné podniky	2,2%	0,2%	-	0,0%	0,2%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2%	0,2%	-	0,0%	0,2%	0,5%
3	Úverové inštitúcie	0,4%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,4%	0,0%	-	-	0,0%	0,2%
4	Úvery a preddávky	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3%	-	-	-	-	0,1%
6	Kapitálové nástroje	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	0,0%
7	Ostatné finančné korporácie	1,8%	0,2%	-	0,0%	0,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,8%	0,2%	-	0,0%	0,2%	0,4%
8	z toho investičné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvery a preddávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	z toho správckové spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvery a preddávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	z toho poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		2024																												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Percento pokrytých celkových aktív
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)								
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)								
		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné						
17	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
20	Nefinančné podniky	1,2%	0,1%	-	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,2%	0,1%	-	0,0%	0,1%	1,0%		
21	Úvery a preddavky	1,0%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,0%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,8%		
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	0,3%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3%	0,0%	-	-	0,0%	0,2%		
23	Kapitálové nástroje	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-		
24	Domácnosti	24,3%	1,0%	1,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,3%	1,0%	1,0%	-	-	7,1%		
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	24,2%	1,0%	1,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,2%	1,0%	1,0%	-	-	4,3%		
26	z toho úvery na renováciu bodov	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	-	0,0%		
27	z toho úvery na motorové vozidlá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%		
28	Financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,3%		
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
30	Iné financovanie miestnych samospráv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,3%		
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
32	Celkové aktíva zahnuté v GAR	27,7%	1,3%	1,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,7%	1,3%	1,0%	0,0%	0,2%	17,9%		

Vzor 4: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (Kapitálové výdavky)

		2024																																													
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)						Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)		Obehové hospodárstvo (CE)			Znečistenie (PPC)			Biodiverzita a ekosystémy (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Percento pokrytých celkových aktív																				
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)																											
Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)																										
Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné		Z toho použité výnosy		Z toho prechodné		Z toho podporné																			
GAR – Aktíva zahrnuté v číslach aj menovateľ																																															
1	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR	29,1%	2,1%	1,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,1%	2,1%	1,0%	0,0%	0,9%	8,9%													
2	Finančné podniky	2,0%	0,7%	-	0,0%	0,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,0%	0,7%	-	0,0%	0,7%	0,5%													
3	Úverové inštitúcie	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	0,2%													
4	Úvery a preddavky	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%													
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,0%																											0,0%					0,1%													
6	Kapitálové nástroje	0,0%																											0,0%					0,0%													
7	Ostatné finančné korporácie	2,0%	0,7%	-	0,0%	0,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,0%	0,7%	-	0,0%	0,7%	0,4%													
8	z toho investičné spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
9	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
11	Kapitálové nástroje	-																											-					-													
12	z toho správckové spoločnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
13	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
15	Kapitálové nástroje	-																											-					-													
16	z toho poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
17	Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
19	Kapitálové nástroje	-																											-					-													
20	Nefinančné podniky	2,8%	0,4%	-	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,8%	0,4%	-	0,0%	0,2%	1,0%													

		2024																								Percento pokrytých celkových aktív		
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)		Obehové hospodárstvo (CE)		Znečistenie (PPC)		Biodiverzita a ekosystémy (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)		Z toho vzťahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)											
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)											
				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		
21	Úvery a preddavky	2,7%	0,4%	-	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,7%	0,4%	-	0,0%	0,2%	0,8%
22	Dlhové CP vrátane použitia výnosov	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	0,2%	
23	Kapitálové nástroje	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	
24	Domácnosti	24,3%	1,0%	1,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,3%	1,0%	1,0%	-	-	7,1%	
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	24,2%	1,0%	1,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,2%	1,0%	1,0%	-	-	4,3%	
26	z toho úvery na renováciu bodov	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	-	0,0%	
27	z toho úvery na motorové vozidlá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,2%	
28	Financovanie miestnych samospráv	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3%	
29	Financovanie bývania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Iné financovanie miestnych samospráv	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,3%	
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	29,1%	2,1%	1,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,1%	2,1%	1,0%	0,0%	0,9%	17,9%	

Vzor 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúci sa na objem (Obrat)

2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
	Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	
1 Finančné záruky	0,4%	0,1%	-	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-
2 Spravované aktíva	0,3%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-

Vzor 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúci sa na objem (Kapitálové výdavky)

2024																
	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)			
	Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			
	Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			
	Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné		Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	
1 Finančné záruky	0,4%	0,2%	-	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Spravované aktíva	0,4%	0,1%	-	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-

Vzor 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúci sa na tok (Obrat)

		2024																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												</

Vzor 5: KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií a vzťahujúci sa na tok (Kapitálové výdavky)

		2024																												
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR)				Obehové hospodárstvo (CE)				Znečistenie (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vztahu k sektorom relevantných z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)							
		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)							
			Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho použité výnosy	Z toho prechodné	Z toho podporné	
1	Finančné záruky	0,5%	0,2%	-	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,5%	0,2%	-	0,1%	0,0%	
2	Spravované aktíva	0,3%	0,1%	-	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	0,3%	0,1%	-	0,0%	0,0%	

Príloha XII: Štandardné vzory na zverejňovanie informácií podľa článku 8 ods. 6 a 7

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s indikátorom GAR vzťahujúcim sa na objem

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR							
Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%	
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 534	7%	1 533	7%	0	0%	
Celkový príslušný KPI	1 534	7%	1 533	7%	0	0%	

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 768	8%	1 767	8%	1	0%
Celkový príslušný KPI	1 768	8%	1 767	8%	1	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čítateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	1 534	100%	1 533	100%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	1 534	100%	1 533	100%	0	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateľi príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateľi príslušného KP	1 768	100%	1 767	100%	1	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateľi príslušného KP	1 768	100%	1 767	100%	1	100%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	5	0%	5	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	4	0%	4	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	9 488	44%	9 488	44%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	9 498	44%	9 497	44%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	5	0%	5	0%	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	11	0%	11	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	8	0%	8	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	9 399	44%	9 399	44%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	9 423	44%	9 423	44%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	10 501	49%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	10 502	49%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	10 343	48%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	10 343	48%

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s indikátorom GAR vzťahujúcim sa na tok

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR							
Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-		
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-		
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	75	1%	75	1%	0		
Celkový príslušný KPI	75	1%	75	1%	0		

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	121	2%	121	2%	0	0%
Celkový príslušný KPI	121	2%	121	2%	0	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čítateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	75	100%	75	100%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	75	100%	75	100%	0	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	121	100%	121	100%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	121	100%	121	100%	0	100%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 524	26%	1 524	26%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	1 525	26%	1 525	26%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	4	0%	4	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	4	0%	4	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 552	27%	1 552	27%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	1 561	27%	1 561	27%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	4 174	72%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	4 174	72%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	4 092	71%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	4 092	71%

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s KPI týkajúcim sa spravovaných aktív vzťahujúcim sa na objem

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	14	0%	14	0%	0	0%
Celkový príslušný KPI	14	0%	14	0%	0	0%

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	31	1%	31	1%	0	0%
Celkový príslušný KPI	31	1%	31	1%	0	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	14	99%	14	99%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	14	100%	14	100%	0	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladených s taxonómiou uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	31	100%	31	100%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	31	100%	31	100%	0	100%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, uvedených v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	57	2%	57	2%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	58	2%	58	2%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	0%	-	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	56	2%	56	2%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	57	2%	56	2%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	2 878	98%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	2 878	98%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	2 862	97%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	2 862	97%

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s KPI týkajúcim sa spravovaných aktív vzťahujúcim sa na tok

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	10	1%	5	0%	1	0%
Celkový príslušný KPI	10	1%	5	0%	1	0%

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	7	0%	7	0%	0	0%
Celkový príslušný KPI	7	0%	7	0%	0	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čítateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	1%	0	1%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	10	99%	5	99%	1	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	10	100%	5	100%	1	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	7	100%	7	100%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	7	100%	7	100%	-	-

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	11	1%	11	1%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	12	1%	12	1%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	0%	-	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	11	1%	11	1%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	11	1%	11	1%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 757	99%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	1 757	99%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 760	99%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	1 760	99%

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s KPI týkajúcim sa finančných záruk vzťahujúcim sa na objem

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	27	2%	27	2%	0	0%
Celkový príslušný KPI	29	2%	29	2%	0	0%

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	41	4%	40	4%	0	0%
Celkový príslušný KPI	41	4%	41	4%	0	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čítateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	1	5%	1	5%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	27	95%	27	95%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	29	100%	29	100%	0	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	1	1%	1	1%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	41	98%	40	98%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	41	100%	41	100%	0	100%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	2	0%	2	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	45	4%	45	4%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	48	4%	48	4%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	2	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	41	4%	41	4%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	45	4%	45	4%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 075	93%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	1 076	93%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	1 066	93%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	1 067	93%

Vzor: Jadrové a fosílné plynové aktivity v súvislosti s KPI týkajúcim sa finančných záruk vzťahujúcim sa na tok

Vzor 1: Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

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

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	15	4%	15	4%	0	0%
Celkový príslušný KPI	15	4%	15	4%	0	0%

Vzor 2: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (menovateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	12	3%	12	3%	0	0%
Celkový príslušný KPI	12	3%	12	3%	0	0%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čítateľ) – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	0	1%	0	1%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čítateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	15	99%	15	99%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čítateli príslušného KP	15	100%	15	100%	0	100%

Vzor 3: Hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou (čitateľ) – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	12	100%	12	100%	0	100%
Suma a podiel iných hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v čitateli príslušného KP	12	100%	12	100%	0	100%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	31	8%	31	8%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	32	8%	32	8%	0	0%

Vzor 4: Hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	CCM + CCA	%	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	%	Adaptácia na zmenu klímy (ACC)	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-	-	-	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KP	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%	1	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie, ale nezosúladenej s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%	0	0%	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	14	4%	15	4%	0	0%
Celková suma a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nezosúladených s taxonómiou, v menovateli príslušného KPI	16	4%	16	4%	0	0%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – Obrat

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	1	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	328	87%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	329	88%

Vzor 5: Hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie – CapEx

Milión EUR

Hospodárske činnosti	Suma	%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 1 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 2 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 3 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 4 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	0	0%
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 5 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel hospodárskej činnosti uvedenej v riadku 6 vzoru 1 neoprávnenej v rámci taxonómie v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	-	-
Suma a podiel iných hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie neuvedených v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	347	92%
Celková suma a podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie v menovateli príslušného KPI	347	92%

Príloha IV: Vzor pre KPI správcov aktív

Štandardný vzor zverejnenia, ktoré sa požaduje podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 (správcovia aktív)

Milión EUR

2024	
Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie: na základe obratu: 0,48% na základe kapitálových výdavkov: 1,05% Percentuálny podiel aktív zahrnutých v KPI vo vzťahu k celkovým investíciám (celkové spravované aktíva). S výnimkou investícií do štátnych subjektov, ukazovateľ pokrytia: 86,39%	Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie: na základe obratu: 14,12 na základe kapitálových výdavkov: 30,97 Peňažná hodnota aktív zahrnutých v KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov. Pokrytie: 2 949,81
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie menovateľa KPI	
Percentuálny podiel derivátov vo vzťahu k celkovým aktívam zahrnutým v KPI: 0,00% Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: 8,87% v prípade finančných podnikov: 4,00% Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: 65,04% v prípade finančných podnikov: 12,73% Podiel expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: 2,97% v prípade finančných podnikov: 5,29% Podiel expozícií voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach zahrnutých v KPI: 1,11% Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: na základe obratu: 97,56% na základe kapitálových výdavkov: 97,03% Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: na základe obratu: 1,96% na základe kapitálových výdavkov: 1,92%	Hodnota derivátov v peňažných sumách: 0,00 Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ: v prípade nefinančných podnikov: 261,51 v prípade finančných podnikov: 117,94 Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ: v prípade nefinančných podnikov: 1 918,42 v prípade finančných podnikov: 375,49 Hodnota expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ: v prípade nefinančných podnikov: 87,62 v prípade finančných podnikov: 156,01 Hodnota expozícií voči iným protistranám a aktívam: 32,83 Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie: na základe obratu: 2 877,98 na základe kapitálových výdavkov: 2 862,29 Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nezosúladené s taxonómiou: na základe obratu: 57,72 na základe kapitálových výdavkov: 56,55
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie čitateľa KPI	
Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: 0,36% na základe kapitálových výdavkov: 0,85% v prípade finančných podnikov: na základe obratu: 0,08% na základe kapitálových výdavkov: 0,14% Podiel expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám a aktívam na celkových aktívach zahrnutých v KPI: na základe obratu: 0,04% na základe kapitálových výdavkov: 0,06%	Hodnota expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: 10,68 na základe kapitálových výdavkov: 25,19 v prípade finančných podnikov: na základe obratu: 2,34 na základe kapitálových výdavkov: 4,02 Hodnota expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám a aktívam: na základe obratu: 1,10 na základe kapitálových výdavkov: 1,75

Rozčlenenie čitateľa KPI podľa environmentálneho cieľa		
Činnosti zosúladené s taxonómiou		
1) Zmiernenie zmeny klímy	Obrat: 0,48% Kapitálové výdavky: 1,05%	Prechodné činnosti: 0,10%; 0,19% (Obrat; Kapitálové výdavky) Podporné činnosti: 0,24%; 0,56% (Obrat; Kapitálové výdavky)
2) Adaptácia na zmenu klímy	Obrat: 0,001% Kapitálové výdavky: 0,001%	Podporné činnosti: 0,00%; 0,00% (Obrat; Kapitálové výdavky)
3) Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov	Obrat: - % Kapitálové výdavky: - %	Podporné aktivity: - (Obrat; Kapitálové výdavky)
4) Prechod na obehové hospodárstvo	Obrat: - % Kapitálové výdavky: - %	Podporné aktivity: - (Obrat; Kapitálové výdavky)
5) Prevencia a kontrola znečisťovania	Obrat: - % Kapitálové výdavky: - %	Podporné aktivity: - (Obrat; Kapitálové výdavky)
6) Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	Obrat: - % Kapitálové výdavky: - %	Podporné aktivity: - (Obrat; Kapitálové výdavky)

Prílohy k výročnej správe za rok 2024

Údaje o vydaných cenných papieroch emitenta

Dlhopisy vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVITÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS (%)	VÝPLATA VÝNOSOV
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., XXX.	5. 9. 2007	5. 9. 2032	EUR	33 193,92	1 000	5,00 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 31	29. 11. 2007	29. 11. 2037	EUR	33 193,92	600	4,90 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 43	26. 9. 2008	26. 9. 2025	EUR	33 193,92	500	5,10 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 67	29. 11. 2011	29. 11. 2030	EUR	50 000,00	300	5,35 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 72	21. 6. 2012	21. 6. 2027	EUR	100 000,00	250	4,70 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 85	14. 11. 2014	14. 11. 2029	EUR	100 000,00	500	2,25 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 87	9. 6. 2015	9. 6. 2025	EUR	100 000,00	1 000	1,25 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 89	29. 9. 2015	29. 9. 2025	EUR	100 000,00	1 000	1,20 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 90	29. 10. 2015	29. 10. 2030	EUR	100 000,00	1 000	1,60 %	ročne
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 94	27. 4. 2017	27. 4. 2027	EUR	100 000,00	2 500	1,05 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 2	5. 10. 2018	15. 12. 2027	EUR	100 000,00	500	1,50 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 4	26. 6. 2019	26. 6. 2029	EUR	100 000,00	5 000	0,50 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 5	23. 6. 2020	23. 6. 2025	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 6	24. 3. 2021	24. 3. 2026	EUR	100 000,00	5 000	0,01 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 7	22. 3. 2022	22. 3. 2027	EUR	100 000,00	5 000	0,875 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 8	13. 4. 2023	13. 10. 2026	EUR	100 000,00	5 000	3,50 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 9	5. 9. 2023	5. 9. 2028	EUR	100 000,00	5 000	3,875 %	ročne
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 10	20. 3. 2024	20. 3. 2031	EUR	100 000,00	5 000	3,25%	ročne

Všetky dlhopisy emitované VÚB, a.s., sú vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzení a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia.

Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte cenných papierov a v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov, v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách, v znení neskorších predpisov, a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov.

K 31. decembru 2024 VÚB, a.s., nevydala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Investičné certifikáty vydané VÚB, a.s.

NÁZOV EMISIE	DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA	DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY	MENA EMISIE	MENOVITÁ HODNOTA	POČET KUSOV	ÚROKOVÝ VÝNOS	VÝPLATA VÝNOSOV
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2026	30. 6. 2021	30. 6. 2026	EUR	1,00	10 200	0,00 %	-
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2027	30. 6. 2022	30. 6. 2027	EUR	1,00	25 800	0,00 %	-
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2028	28. 6. 2023	28. 6. 2028	EUR	1,00	54 480	0,00 %	-
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2029	26. 6. 2024	26. 6. 2029	EUR	1,00	375 300	0,00%	-

Spoločnosť v priebehu roka 2024 vydala Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2029. Investičné certifikáty boli vydané na účely splnenia záväzkov vyplývajúcich zo zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, v znení neskorších predpisov, v nadväznosti na Nariadenie EÚ č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a aktuálne platný vnútorný predpis Politika odmeňovania a stimulov VÚB, a.s. Na základe týchto dokumentov je časť pohyblivej zložky celkovej odmeny, odstupné, odchodné a ďalšie kompenzácie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a.s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe, bez možnosti predčasného splatenia. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba. Na investičné certifikáty sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov, a v príslušných emisných podmienkach investičných certifikátov.

Zoznam retailových pobočiek VÚB banky

Názov	PSČ	Adresa
Regionálna retailová obchodná sieť Západný región		
Bratislava – Devínska Nová Ves	841 07	Eisnerova 48
Bratislava – Dolné Hony	821 06	Kazanská 41
Bratislava – Dúbravka	841 01	Sch. Trnavského 6/A
Bratislava – Rača	831 06	Detvianska 22
Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Bratislava – OC Avion	821 04	Ivanská cesta 16
Bratislava – OC BORY MALL	841 03	Lamač 6780
Bratislava – OC Vivo	831 04	Vajnorská 100
Bánovce nad Bebravou	957 01	Nám. Ľ. Štúra 5/5
Bytča	014 01	Sidónie Sakalovej 138/1
Čadca	022 24	Fraňa Kráľa 1504
Dubnica nad Váhom	018 41	Nám. Matice slov. 1712/7
Handlová	972 51	SNP 1
Hlohovec	920 01	Podzámska 37
Holíč	908 51	Bratislavská 1518/7
Ilava	019 01	Mierové nám. 77
Kysucké Nové Mesto	024 01	Nám. slobody 184
Malacky	901 01	Záhorácka 15
Myjava	907 01	Nám. M. R. Štefánika 525/21
Nové Mesto nad Váhom	915 01	Hviezdoslavova 19
Partizánske	958 01	L. Svobodu 4
Pezinok	902 01	Štefánikova 14
Piešťany	921 01	Nám. slobody 11
Považská Bystrica	017 01	Nám. A. Hlinku 23/28
Prievidza	971 01	Nám. slobody 10
Prievidza – Bojnická cesta	971 01	Bojnická cesta 15
Púchov	020 01	Nám. slobody 1657
Senica	905 33	Nám. oslobodenia 8
Skalica	909 01	Potočná 20
Stará Turá	916 01	SNP 275/67
Topoľčany – Moyzesova	955 19	Moyzesova 585/2
Trenčín – Legionárska	911 01	Legionárska 7158/5
Trenčín – OC Laugaricio	911 01	Belá 7271
Trnava – Dolné bašty	917 01	Dolné bašty 2
Trnava – OC Arkadia	917 01	Veterná 40/A
Žilina	010 01	Na bráne 1
Žilina – OC Dubeň	010 08	Vysokoškolákov 52
Magnifica centrum		
Trenčín – Magnifica	911 01	Legionárska 7158/5
Trnava – Magnifica	917 01	Dolné bašty 2
Žilina – Magnifica	010 43	Na bráne 1

Hypotekárne centrum

Bratislava – OC Aupark	851 01	Einsteinova 18
Trnava	917 01	Dolné bašty 2
Trenčín	911 01	Legionárska 7158/5
Žilina	010 43	Na bráne 1

Regionálna retailová obchodná sieť Centrálny región

Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – Herlianska	821 03	Komárnická 11
Bratislava – OC Centráľ	821 08	Metodova 6
Bratislava – OC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Bratislava – Petržalka City	851 01	Rusovská cesta 50
Bratislava – Ružinov	827 61	Kaštieľska 2
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1
Banská Bystrica – OC Európa	974 01	Na troskách 26
Banská Štiavnica	969 01	Radničné nám. 15
Detva	962 11	M. R. Štefánika 65
Dunajská Streda	929 35	Alžbetínske nám. 328
Fíľakovo	986 01	Biskupická 2
Galanta	924 41	Mierové nám. 2
Komárno	945 23	Tržničné nám. 1
Krupina	963 01	Svätotrojičné nám. 8
Levice	934 01	Štúrova 21
Lučenec	984 35	T. G. Masaryka 24
Nitra – Štefánikova 44	949 31	Štefánikova 44
Nitra – OC Mlyny	949 01	Štefánikova 61
Nitra – OC Centro	949 01	Akademická 1/A
Nová Baňa	968 01	Nám. slobody 11
Nové Zámky	940 33	Hlavné nám. 5
Senec	903 01	Nám. 1. mája 25
Sereď	926 00	Cukrovarská 3013/1
Šaľa	927 00	Hlavná 5
Šamorín	931 01	Hlavná 64
Štúrovo	943 01	Hlavná 59
Šurany	942 01	SNP 25
Veľký Krtíš	990 20	Novohradská 7
Vráble	952 01	Levická 1288/16
Zlaté Moravce	953 00	Župná 10
Zvolen	960 94	Nám. SNP 2093/13
Želiezovce	937 01	Komenského 8
Žiar nad Hronom	965 01	Nám. Matice slov. 21

Magnifica centrum

Bratislava – MC Eurovea	811 09	Pribinova 8
Banská Bystrica – Magnifica	975 55	Nám. slobody 1
Nitra – Magnifica	949 31	Štefánikova 44

Hypotekárne centrum

Bratislava – Centrum	811 06	Nám. SNP 15
Bratislava – Páričkova	821 08	Páričkova 2
Nitra	949 31	Štefánikova 44
Banská Bystrica	975 55	Nám. slobody 1

Regionálna retailová obchodná sieť Východný región

Bardejov	085 01	Kellerova 1
Brezno	977 01	Boženy Němcovej 1/A
Dolný Kubín	026 01	Radlinského 1712/34
Humenné	066 01	Nám. slobody 26/10
Hnúšťa	981 01	Francisciho 372
Kežmarok	060 01	Hviezdoslavova 5
Košice – Štúrova	040 01	Štúrova 27/A
Košice – Hlavná 1	042 31	Hlavná 1
Košice – Letná	040 01	Letná 40
Košice – OC Aupark	040 01	Nám. osloboditeľov 1
Košice – OC Galéria	040 11	Toryská 5
Košice – OC Optima	040 11	Moldavská cesta 72
Krompachy	053 42	Lorencova 20
Levoča	054 01	Nám. Majstra Pavla 38
Lipany	082 71	Nám. sv. Martina 2
Liptovský Mikuláš	031 31	Štúrova 19
Martin	036 01	M. R. Štefánika 2
Martin – OC Tulip	036 01	Pltníky 2
Medzilaborce	068 10	Mierová 289/1
Michalovce	071 80	Nám. slobody 3
Moldava nad Bodvou	045 01	Hviezdoslavova 13
Námestovo	029 01	Hviezdoslavovo nám. 200/5
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Poprad – OC Forum	058 01	Nám. sv. Egídia 3290/124
Prešov	080 01	Masarykova 13
Prešov – Hlavná	080 01	Hlavná 61
Prešov – OC Eperia	080 01	Armádného Generála L. Svobodu 25
Revúca	050 01	Nám. slobody 3
Rimavská Sobota	979 13	Francisciho 1
Rožňava	048 73	Šafárikova 21
Ružomberok	034 01	Podhora 48
Sabinov	083 01	Nám. slobody 90
Snina	069 01	Strojárska 2524
Spišská Nová Ves	052 14	Letná 33
Stará Ľubovňa	064 01	Nám. sv. Mikuláša 27
Stropkov	091 01	Mlynská 692/1
Svidník	089 27	Centrálňa 584/5
Trebišov	075 17	M. R. Štefánika 3197/32
Trstená	028 01	Nám. M. R. Štefánika 15
Turčianske Teplice	039 01	Hájska 3
Tvrdošín	027 44	Trojičné nám. 191
Veľké Kapušany	079 01	Sídl. P. O. Hviezdoslava 79
Vranov nad Topľou	093 01	Nám. slobody 6
Magnifica centrum		
Prešov – Magnifica	081 86	Masarykova 13
Košice – Magnifica	042 31	Štúrova 27/A
Hypotekárne centrum		
Košice	042 31	Štúrova 27/A
Poprad	058 17	Mnoheľova 2832/9
Prešov	081 86	Masarykova 13

Zoznam firemných pobočiek VÚB banky

Firemné obchodné centrum Bratislava

BRATISLAVA	Ivanská cesta 16	0904 751 310

Firemné obchodné centrum Trnava

TRNAVA	Dolné bašty 2	0904 750 026

SENICA	Nám. oslobodenia 8	0904 756 420

Firemné obchodné centrum Nitra

NITRA	Štefánikova 44	0904 751 379

TOPOĽČANY	Moyzesova 585/2	0904 750 543

LEVICE	Štúrova 21	0904 757 796

Firemné obchodné centrum Nové Zámky

NOVÉ ZÁMKY	Hlavné námestie 5	0904 750 611

KOMÁRNO	Tržničné nám. 1	0904 751 514

GALANTA	Mierové námestie 2	0904 755 804

DUNAJSKÁ STREDA	Alžbetínske nám. 328	0904 751 514

Firemné obchodné centrum Trenčín

TRENČÍN	Legionárska 7158/5	0904 750 356

POVAŽSKÁ BYSTRICA	Nám. A. Hlinku 23/28	0904 750 009

PRIEVIDZA	Námestie slobody 10	0904 750 140

Firemné obchodné centrum Žilina

ŽILINA	Na bráne 1	0904 750 823

MARTIN	M. R. Štefánika 2	0904 751 242

ČADCA	Fraňa Kráľa 1504	0904 755 443

DOLNÝ KUBÍN	Radlinského 1712/34	0904 755 762

Firemné obchodné centrum Banská Bystrica

ŽIAR NAD HRONOM	Nám. Matice slovenskej 21	0904 751 097

ZVOLEN	Námestie SNP 2093/13	0904 755 941

BANSKÁ BYSTRICA	Námestie slobody 1	0904 755 941

LUČENEC	T. G. Masaryka 24	0904 751 152

RIMAVSKÁ SOBOTA	Francisciho 1	0904 751 152

Firemné obchodné centrum Poprad

POPRAD	Mnoheľova 2832/9	0904 750 900

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ	Štúrova 19	0904 755 925

SPIŠSKÁ NOVÁ VES	Letná 33	0904 750 900

Firemné obchodné centrum Prešov

PREŠOV	Masarykova 13	0904 750 680

BARDEJOV	Kellerova 1	0904 750 680

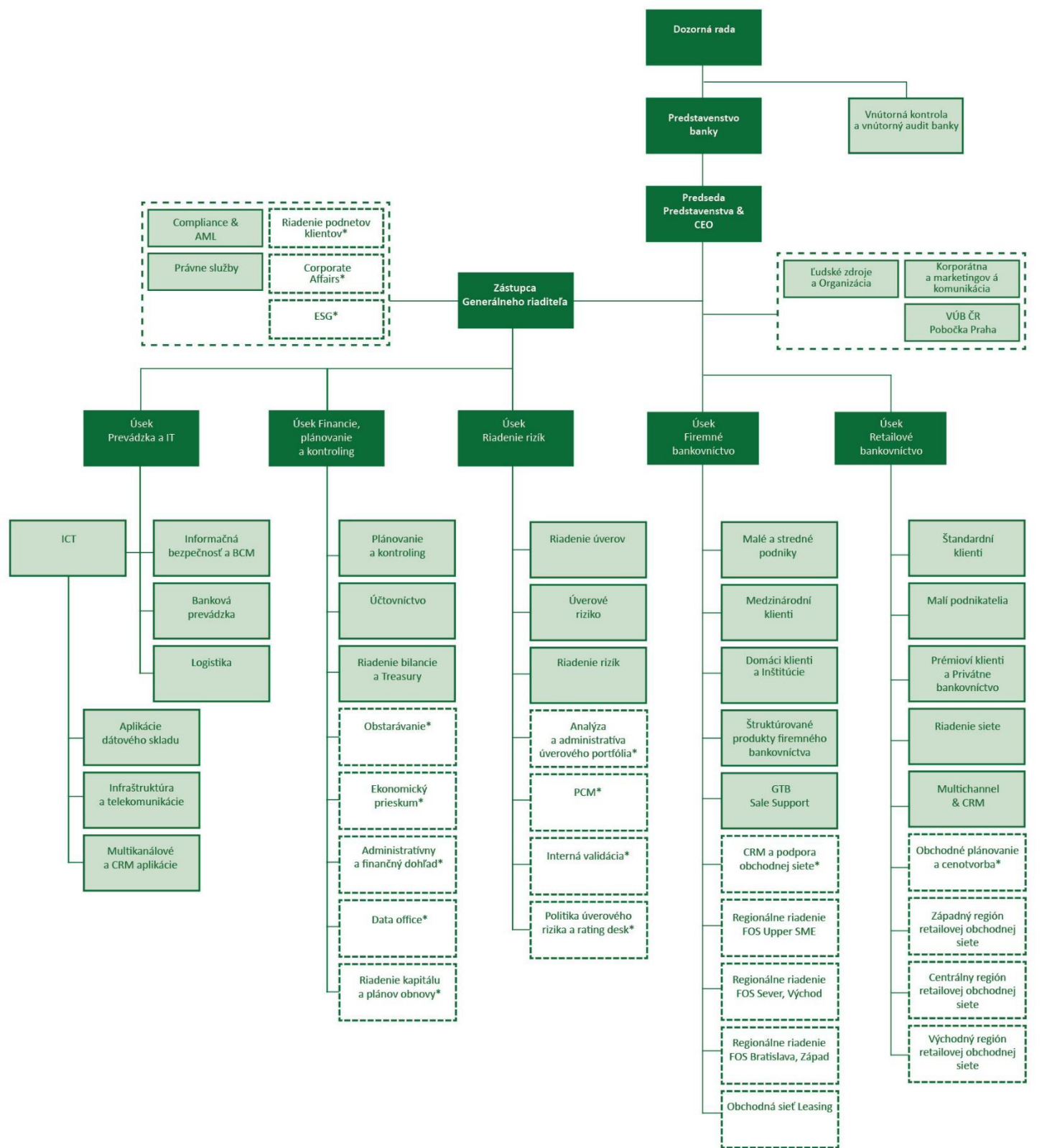
HUMENNÉ	Námestie slobody 26/10	0904 751 428

Firemné obchodné centrum Košice

KOŠICE	Štúrova 27/A	0904 750 258

MICHALOVCE	Námestie slobody 3	0904 751 307

Organizačná štruktúra VÚB, a.s., k 31. decembru 2024



*Oddelenie v priamej reportingovej línii vrchnému riaditeľovi.

Predmet podnikania

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách môže VÚB, a.s., okrem prijímania vkladov a poskytovania úverov vykonávať:

1. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
2. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
3. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými mincami a bankovkami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
4. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane poradenstva;
5. finančný lízing;
6. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
7. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
8. vydávanie CP, účasť na vydávaní CP a poskytovanie súvisiacich služieb;
9. finančné sprostredkovanie;
10. uloženie vecí;
11. prenájom bezpečnostných schránok;
12. poskytovanie bankových informácií;
13. hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 o bankách;
14. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu;
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a mincí;
16. vydávanie a správu elektronických peňazí;
17. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia, v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a ako viazaný finančný agent v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

V súlade s § 79a a § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

V súlade s § 79a ods. 1 a § 6 zákona ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch investovanie do cenných papierov na vlastný účet, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

- (i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie; ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(iii) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(iv) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

(v) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(vi) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(vii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(viii) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(ix) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

(x) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

(xi) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

(xii) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

(xiii) služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov;

(xiv) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov – forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších investičných služieb pre tieto deriváty.

