

Tatra banka, a.s.

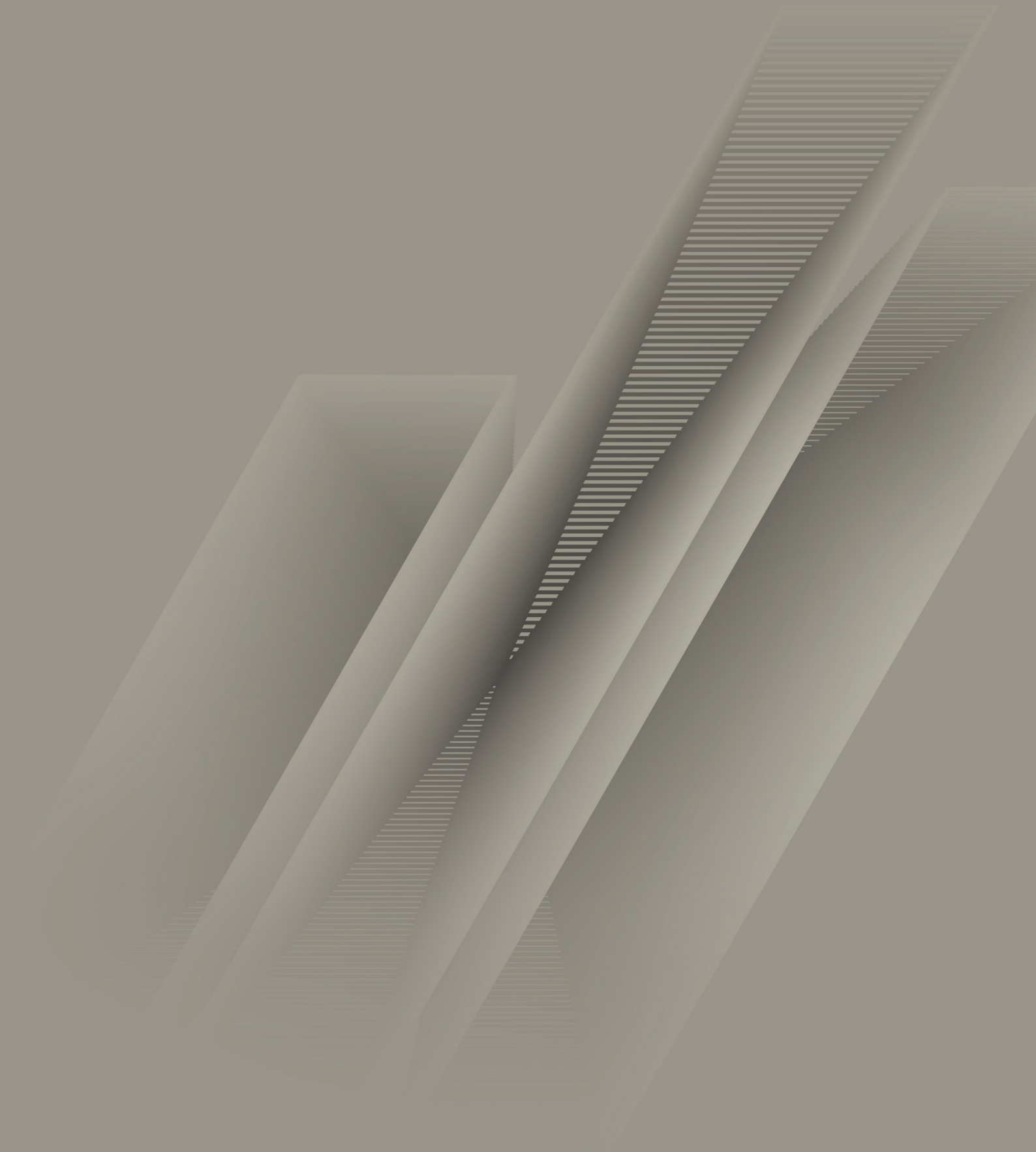
Správa o alokáciách a vplyve produktu **ESG Depozit^{TB}**

k 31.5.2026



TATRA BANKA
X Member of RBI Group

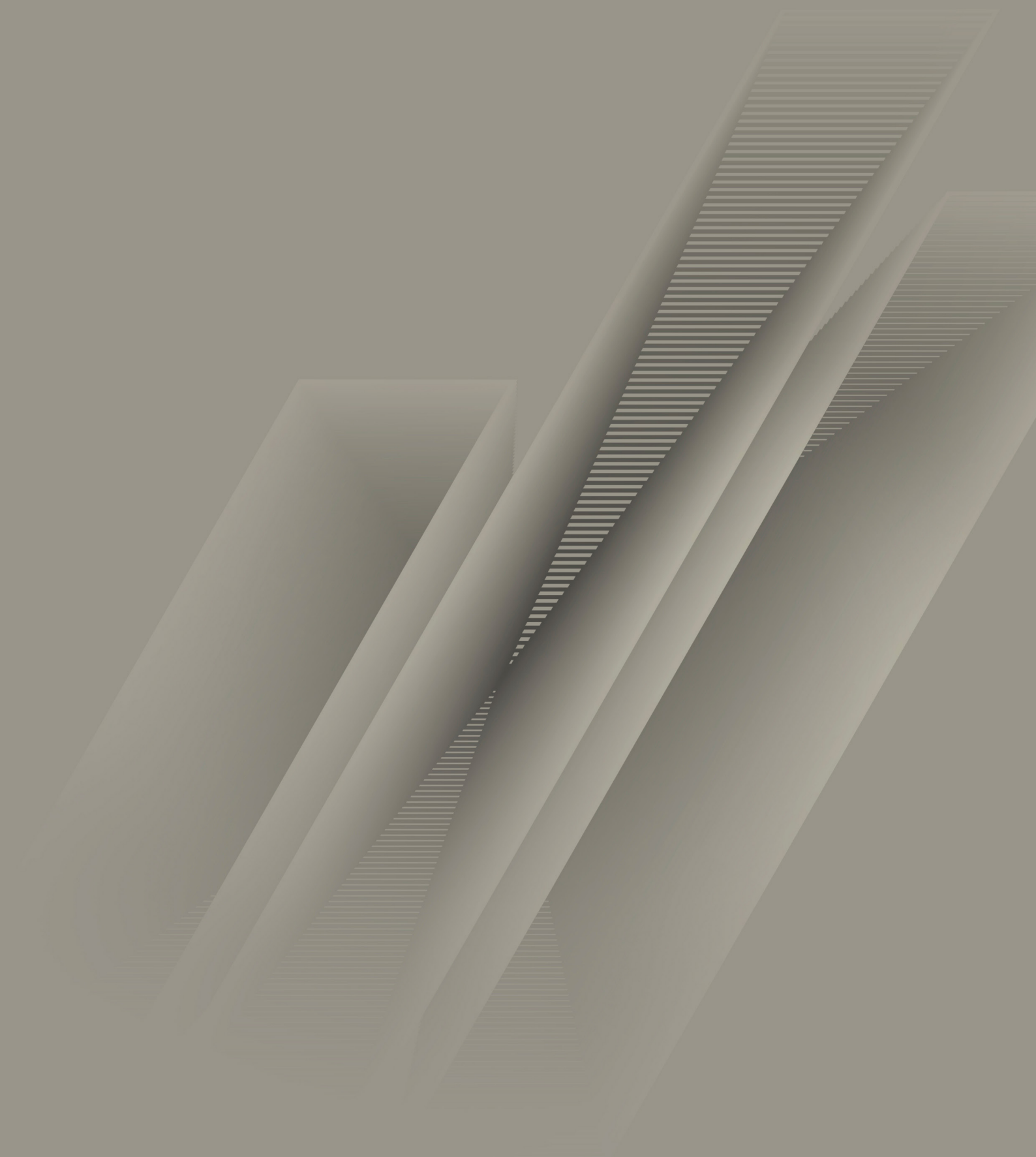
Obsah



Obsah

Príhovor	4
ESG Depozit ^{TB} – Základné informácie	6
Alokácie produktu ESG Depozit ^{TB}	10
Vplyv produktu ESG Depozit ^{TB}	12
Metodika	15
Vylúčenie zodpovednosti	20
Kontaktné údaje	22

Príhovor



Príhovor



Vážené dámy a páni,

v Tatra banke veríme, že dlhodobý úspech podnikania je postavený na schopnosti vytvárať hodnotu nielen pre klientov, ale aj pre spoločnosť a životné prostredie. Naším cieľom je poskytovať produkty a služby, ktoré podporujú rast, inovácie a odolnosť našich klientov v neustále sa meniacom podnikateľskom prostredí.

Udržateľnosť a princípy ESG sa stali prirodzenou súčasťou strategického riadenia moderných spoločností. Dnes už nepredstavujú iba regulatornú požiadavku, ale aj príležitosť posilniť konkurencieschopnosť, efektívnejšie riadiť riziká a vytvárať dlhodobú hodnotu pre všetky zainteresované strany.

Ako finančná inštitúcia vnímame svoju úlohu nielen ako poskytovateľa financovania, ale aj ako partnera, ktorý sprevádza klientov pri ich transformácii smerom k udržateľnejšiemu podnikaniu. Sme preto hrdí, že môžeme túto ambíciu podporovať aj prostredníctvom produktu ESG **Depozit**[™]. Ten umožňuje firemným klientom zhodnocovať svoje voľné finančné prostriedky spôsobom, ktorý prispieva k financovaniu udržateľných aktivít a projektov.

Prostriedky získané prostredníctvom ESG **Depozit**[™] smerujú do financovania projektov s pozitívnym environmentálnym a spoločenským prínosom. Takýmto spôsobom spoločne podporujeme prechod k efektívnejšiemu využívaniu zdrojov a vytváraniu udržateľnej budúcnosti pre ďalšie generácie.

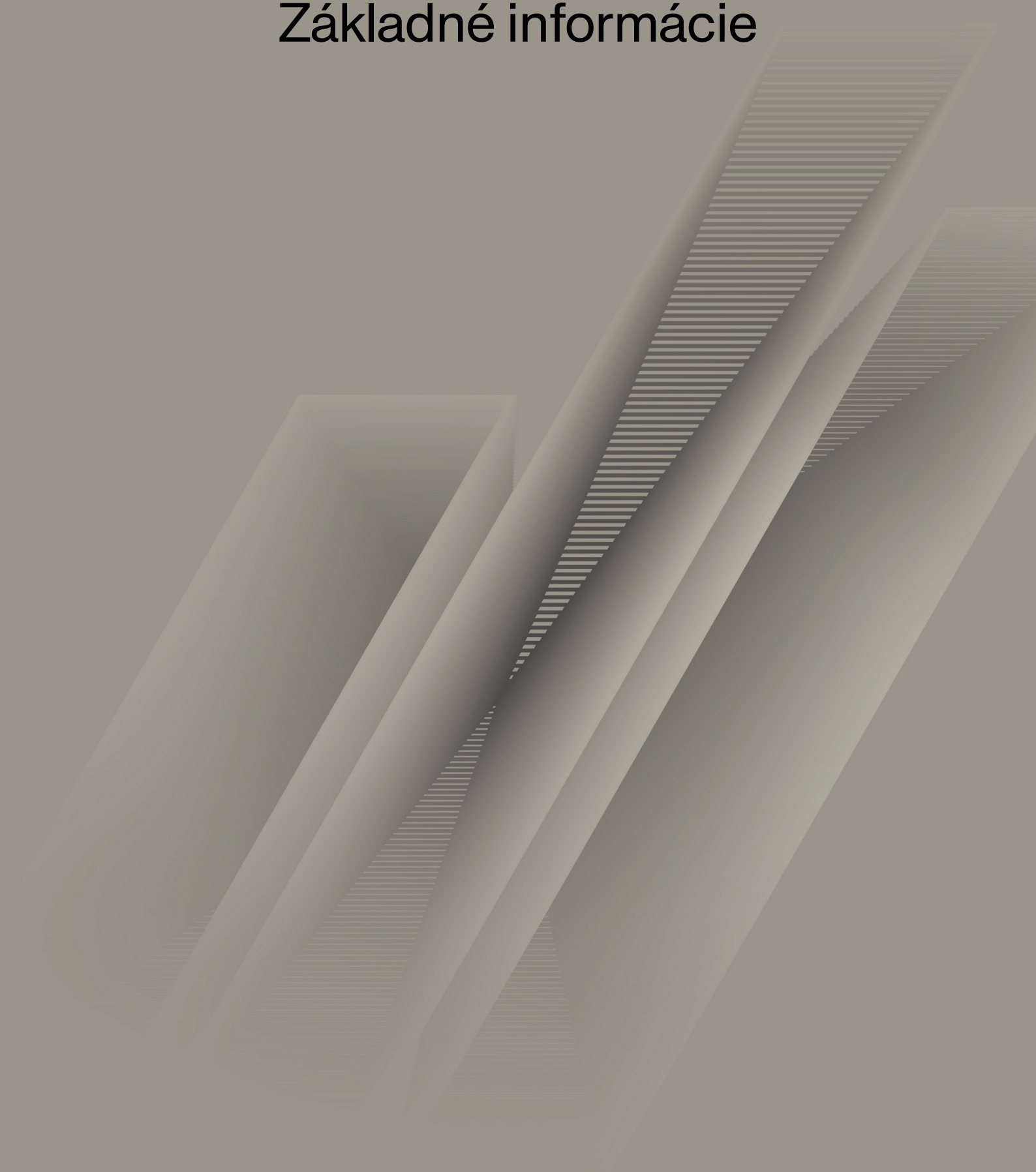
Veríme, že zodpovedné podnikanie, transparentnosť a dôsledné uplatňovanie ESG princípov budú aj naďalej zohrávať kľúčovú úlohu pri budovaní silnej a prosperujúcej ekonomiky. Naše aktivity v oblasti udržateľnosti sú preto prirodzenou súčasťou záväzku byť dôveryhodným partnerom pre našich klientov a prispievať k pozitívnym zmenám v spoločnosti.

Ďakujeme za vašu dôveru a tešíme sa na spoločnú cestu k udržateľnej budúcnosti.

Zuzana Košťalová
členka predstavenstva zodpovedná
za firemné a privátne bankovníctvo
a kapitálové trhy

ESG Depozit^{TB}

Základné informácie



ESG Depozit^{TB}

Základné informácie

ESG **Depozit^{TB}** je produkt Tatra banky určený pre klientov – podnikateľov, ktorí chcú zhodnocovať krátkodobé finančné prostriedky (1 až 12 mesiacov) s dôrazom na transparentnosť a zodpovedné využitie. Všetky vložené prostriedky sú použité výhradne na financovanie alebo refinancovanie projektov, ktoré spĺňajú vopred stanovené kritériá v oblasti environmentálnej, sociálnej a riadiacej (ESG) zodpovednosti.

Rámec pre ESG **Depozit^{TB}** presne určuje pravidlá správy vložených prostriedkov a stanovuje požiadavky na oprávnené projekty, ktoré môžu byť financované z týchto zdrojov.

Rámec pre ESG Depozit^{TB}



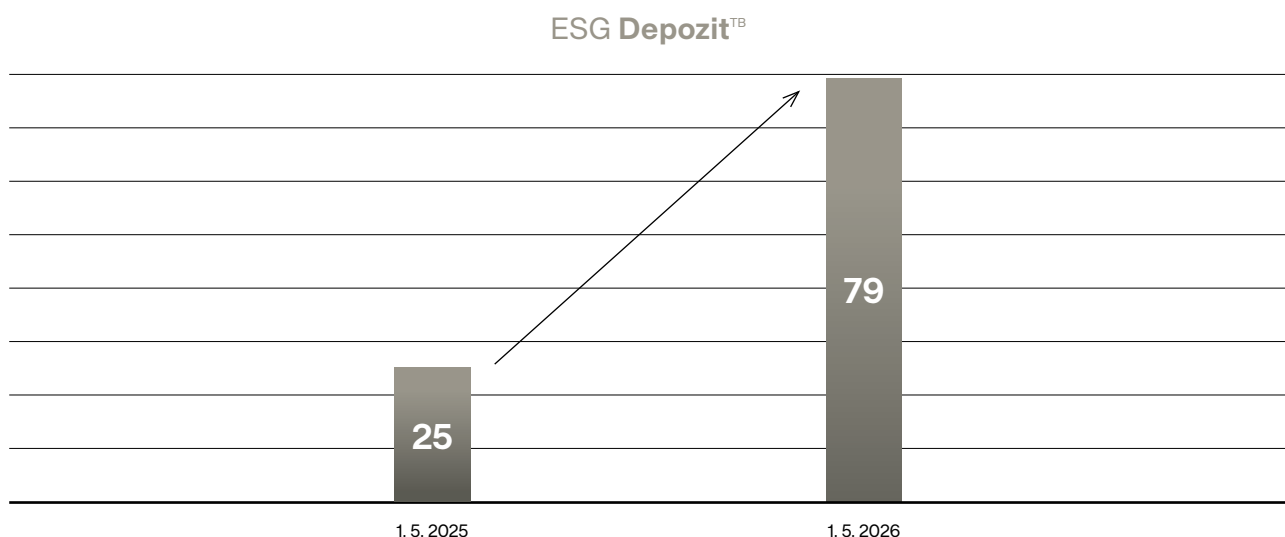
Ďalšie informácie

- Do portfólia ESG **Depozit^{TB}** sú zaradené len tie finančné produkty, ktoré motivujú klientov k dosahovaniu konkrétnych, merateľných ESG cieľov.
- Výkonnostné ciele sú stanovené na základe kľúčových ESG ukazovateľov, ako sú emisie, obnoviteľné zdroje, rozmanitosť či inklúzia, a môžu byť podporené externými ratingmi.
- Tatra banka pravidelne monitoruje a vyhodnocuje vplyv financovaných projektov, pričom podporuje rozvoj nových produktov v oblasti udržateľnosti.
- Prostriedky z ESG **Depozit^{TB}** sú alokované do ESG-linked a zelených projektov, ktoré majú preukázateľný pozitívny dopad na životné prostredie.

Zhrnutie medziročného vývoja

- **Výrazný nárast predaja produktu ESG Depozit^{TB}** – v porovnaní s prvým rokom predaja bol pozorovaný vyšší objem vkladov získaných prostredníctvom produktu ESG Depozit^{TB}, pričom najsilnejšie mesiace boli najmä júl 2025, január 2026 a máj 2026.
- **Celkový objem vkladov prostredníctvom ESG Depozit^{TB} dosiahol 697 mil. EUR**, čo predstavuje výrazný nárast oproti prvému roku predaja, keď objem vkladov dosiahol 201 mil. EUR.
- **Celkový počet vkladov sa zvýšil z 25 na 79.**
- **Nárast objemu zelených úverov financovaných z vkladu ESG Depozit^{TB}** – podiel zelených úverov vzrástol z 38 % na 71 %, zatiaľ čo podiel ESG-linked úverov klesol zo 62 % na 29 %, čo naznačuje posun smerom k vyššiemu zastúpeniu priamo zeleného financovania.
- **Po počiatočnej volatilite sa predaj ESG Depozitu stabilizoval** – zatiaľ čo v predchádzajúcom období boli predaje koncentrované najmä do niekoľkých silných mesiacov, v sledovanom roku bol produkt predávaný kontinuálne počas celého obdobia, čo prispelo k rastu celkového objemu ESG Depozitov.

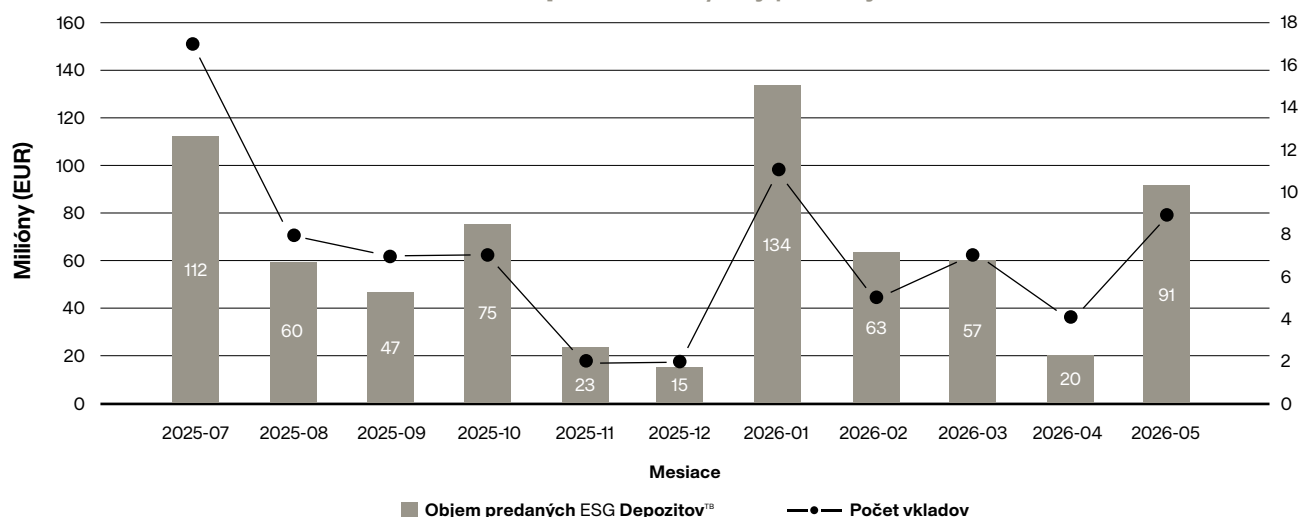
Graf zobrazuje porovnanie počtu vkladov počas prvého a druhého roku predaja produktu ESG Depozit^{TB}.



Na grafoch nižšie je zobrazený vývoj predaja produktu ESG Depozit^{TB}, ako aj prehľad úverov použitých na financovanie projektov, ktoré majú pozitívny vplyv na životné prostredie (ESG-linked projekty a zelené projekty).

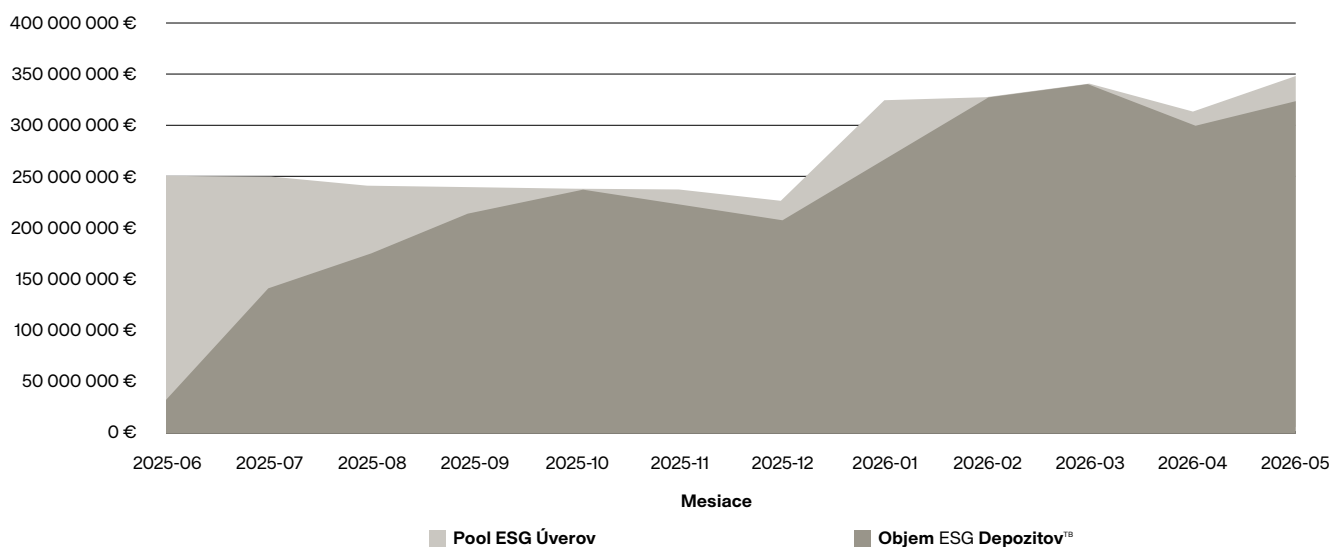
Graf „ESG Depozit^{TB}“ – vývoj predaja zobrazuje mesačný vývoj predaja produktu ESG Depozit^{TB} v sledovanom období. Celkový objem vkladov v danom období predstavoval 697 miliónov EUR a celkový počet vkladov bol 79.

ESG Depozit^{TB} – vývoj predaja



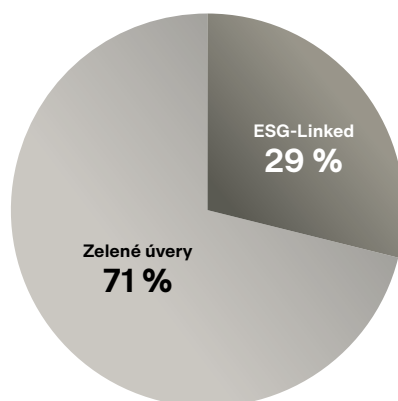
Graf „Prehľad objemov“ predstavuje vývoj predaja produktu ESG Depozit^{TB} v jednotlivých mesiacoch v porovnaní s vývojom poolu poskytnutých úverov.

Prehľad objemov



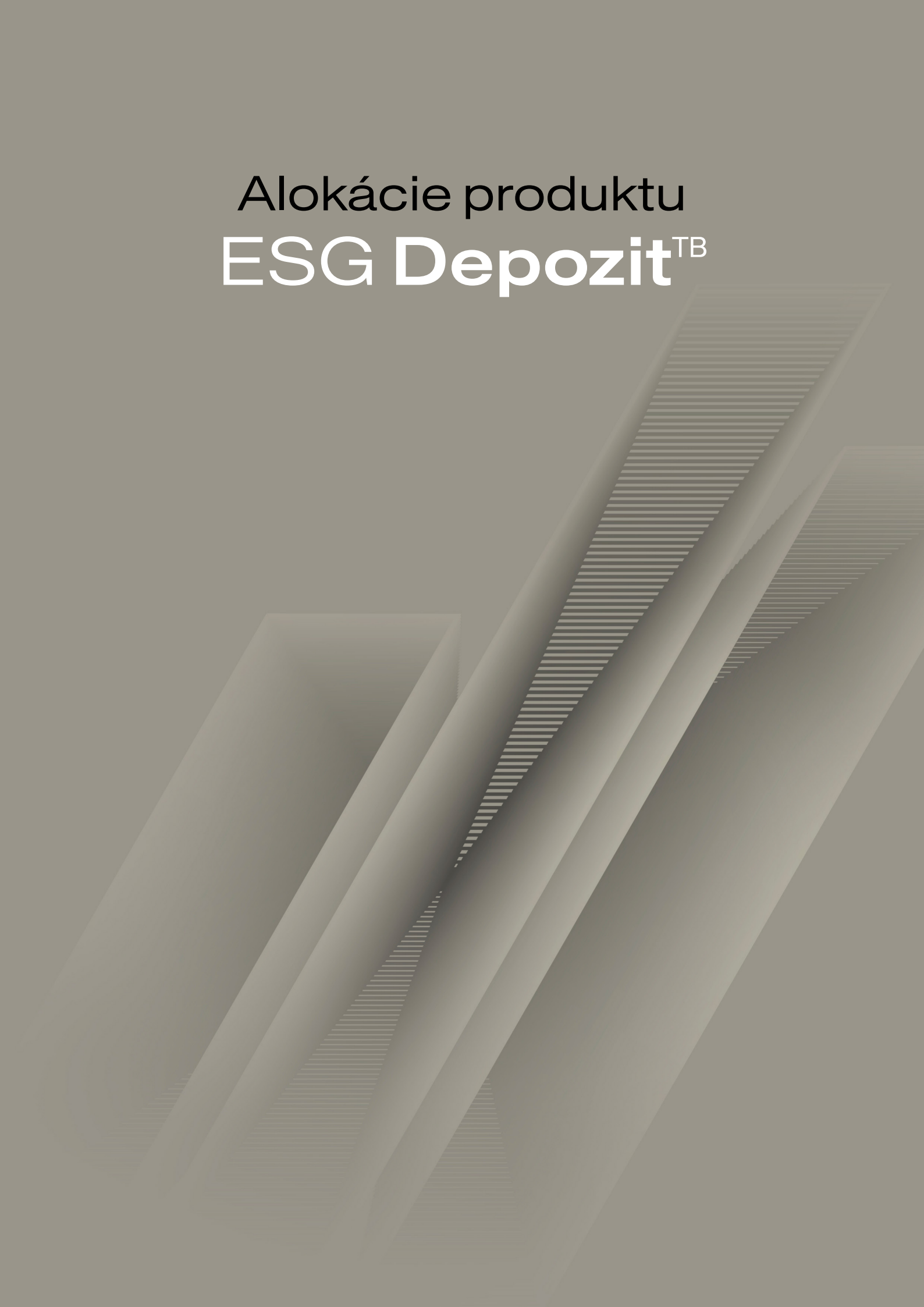
Graf „Prehľad úverov“ predstavuje pomer typov úverov použitých na financovanie projektov, ktoré podporujú udržateľnosť (ESG-linked úvery a zelené úvery).

Prehľad úverov



Alokácie produktu

ESG Depozit^{TB}

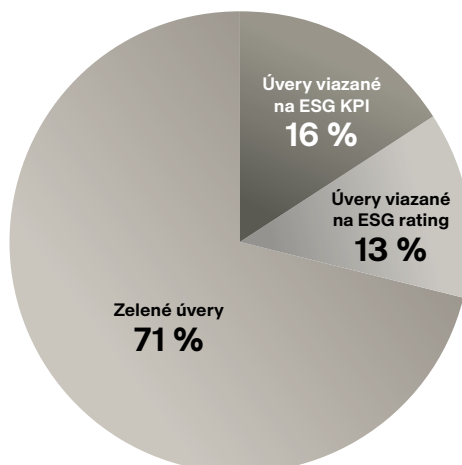
The background of the page features a series of overlapping, three-dimensional geometric planes in various shades of gray. A prominent diagonal plane with a fine hatched pattern runs from the bottom left towards the top right, creating a sense of depth and movement.

Alokácie produktu ESG Depozit^{TB}

- 1. júna 2024 spustila Tatra banka predaj produktu ESG **Depozit^{TB}**, ktorého cieľom je posilniť tvorbu nových finančných produktov prispievajúcich k udržateľnosti.
- Vklad klienta (zložené finančné prostriedky) je v plnej miere použitý na financovanie a/alebo refinancovanie úverov s pozitívnym vplyvom v oblasti udržateľnosti.
- K 31. 5. 2026 Tatra banka alokovala 33 úverov v objeme približne 346 miliónov EUR do portfólia produktu ESG **Depozit^{TB}**.
- Alokované úvery spĺňajú kritériá udržateľnosti, tak, ako sú definované v dokumente Rámec pre ESG **Depozit^{TB}** (Rámec pre ESG **Depozit^{TB}**) a/alebo v dokumente Rámec pre udržateľné dlhopisy (Sustainable Bond Framework).
- Počet úverov sa viac ako zdvojnásobil (z 13 na 33), predovšetkým v kategórii zelených úverov (nárast z 3 na 26).
- Podiel zelených úverov na celkovom počte výrazne vzrástol, s nárastom aj v objeme (z 94,5 mil. na 245,64 mil. EUR).
- Objem ESG-linked úverov (súčet KPI a rating) zostal na podobnej úrovni (153,6 mil. minulý rok vs. 100 mil. aktuálne), ale počet úverov v týchto kategóriách klesol mierne (z 10 na 7).
- Celkový objem alokovaných úverov vzrástol o viac ako 97 mil. EUR, pričom dominuje najmä kategória zelených úverov.

Prehľad alokovaných úverov

	Alokovaný objem (*milión EUR)	Počet úverov
Úvery viazané na ESG KPI	55	5
Úvery viazané na ESG rating	45	2
Zelené úvery	246	26
Celkom	346	33



Vplyv produktu
ESG Depozit^{TB}

The background of the page features a series of overlapping, three-dimensional geometric planes in various shades of gray. A prominent diagonal plane with a fine hatched pattern runs from the bottom left towards the top right, creating a sense of depth and movement.

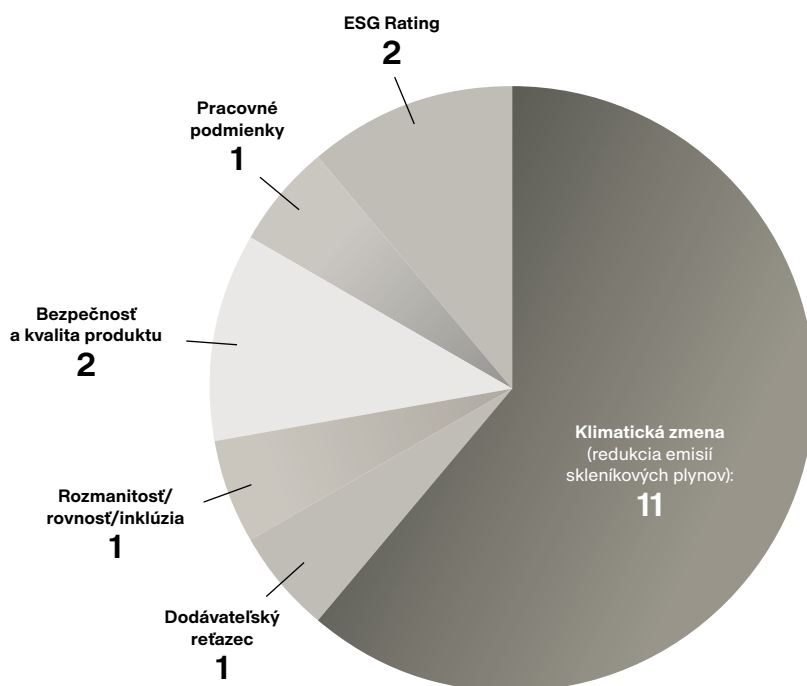
Vplyv produktu

ESG Depozit^{TB}

Pre úvery, ktoré sú súčasťou alokovaného portfólia, bol vyhodnotený ich vplyv na životné prostredie a udržateľnosť.

- **5 úverov z kategórie ESG KPI-linked** je spojených s dosiahnutím špecifických KPI (kľúčových ukazovateľov výkonnosti) v oblasti udržateľnosti a zahŕňa celkom **13 KPI**.
- Definované KPI (kľúčové ukazovatele výkonnosti) sú z nasledovných oblastí (klasifikácia podľa návrhu ICMA registra):
 - Klimatická zmena
 - Diverzita, rovnosť, inklúzia
 - Dodávateľský reťazec
 - Pracovné podmienky
- **2 úvery z kategórie ESG rating-linked** si vyžadujú dosiahnutie požadovaného ESG ratingu

Prehľad stanovených KPI v jednotlivých oblastiach udržateľnosti



Vyhodnotenie plnenia stanovených KPI pre ESG KPI-linked a ESG rating-linked úvery zaradené do portfólia produktu ESG Depozit^{TB}

Úver	Kategória	Celkové vyhodnotenie ¹	KPI 1	KPI 2	KPI 3	KPI 4
1	KPI-linked	SPLNENÉ	splnené	splnené	splnené	splnené
2	KPI-linked	SPLNENÉ	splnené	–	–	–
3	KPI-linked	SPLNENÉ	splnené	splnené	–	–
4	KPI-linked	ČIASTOČNE SPLNENÉ	nesplnené	splnené	splnené	splnené
5	KPI-linked	SPLNENÉ	splnené	splnené	–	–
6	rating-linked	SPLNENÉ	splnené	–	–	–
7	rating-linked	NESPLNENÉ	nesplnené	–	–	–

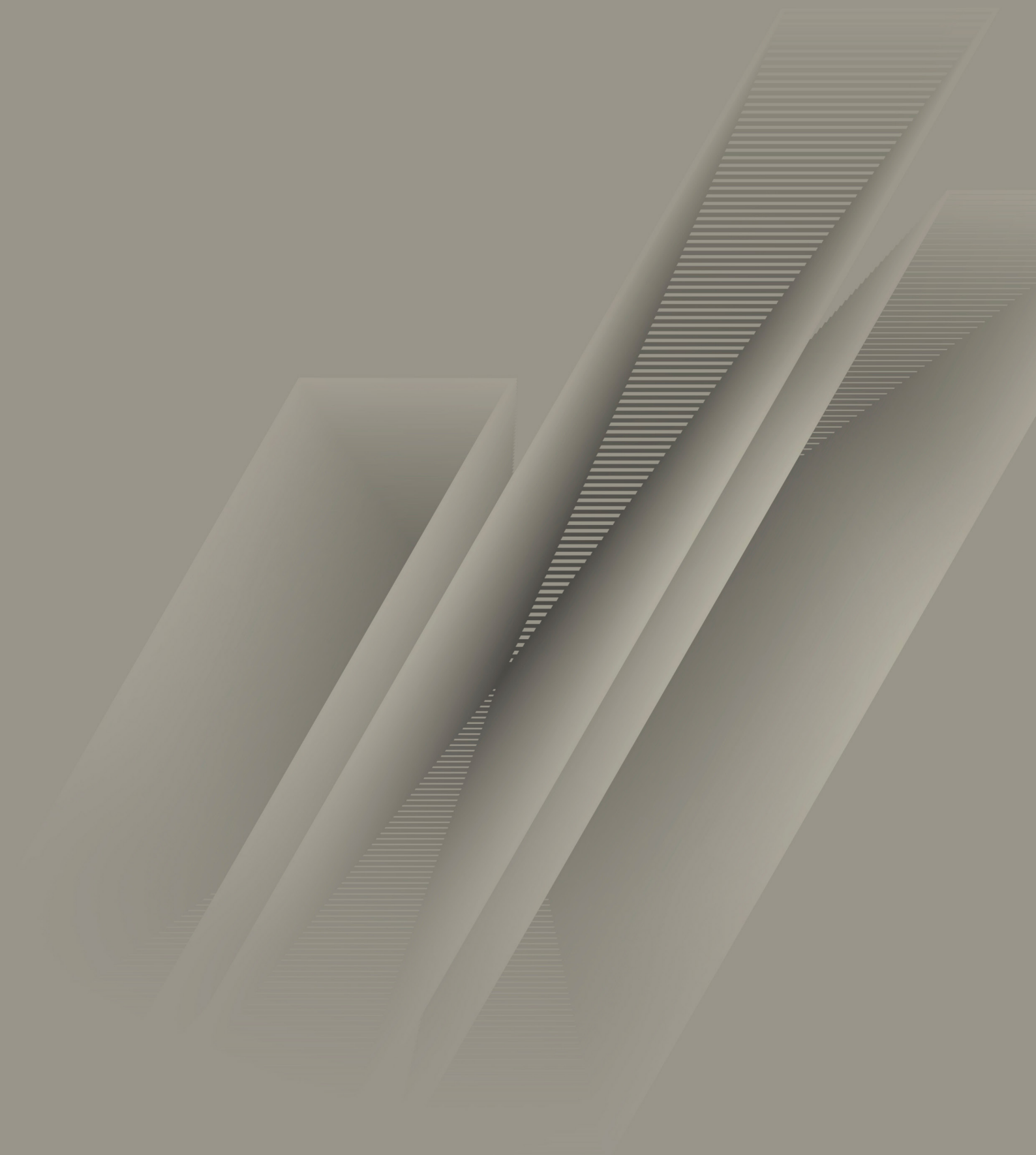
¹ Stanovené KPI vyhodnotené k 31. 05. 2026

Prehľad plnenia jednotlivých KPI podľa oblastí udržateľnosti

Téma	Počet KPI	Splnené	Nesplnené
ENVIRONMENT (Životné prostredie)	11	10	1
SOCIAL (Spoločnosť)	2	2	–
GOVERNANCE (Zodpovedné riadenie)	–	–	–
ESG rating	2	1	–

- **26 úverov z kategórie Zelené budovy**, tak, ako je definované v Rámci pre zelené dlhopisy.
- Environmentálny vplyv zelených úverov bol hodnotený na základe:
 - Zabránené emisie CO₂eq
 - Ušetrená energia v MWh
- Financované zelené úvery zabránili vzniku **11 107 tCO₂eq** (tona ekvivalentu CO₂).
- Financované zelené nehnuteľnosti ušetrili **94 883 MWh** energie v porovnaní s energeticky menej efektívnymi nehnuteľnosťami.

Metodika



Metodika

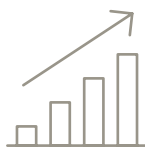
Použitie vkladu klienta

Finančné prostriedky získané prostredníctvom vkladového produktu ESG **Depozit**[™] môžu byť použité na financovanie a/alebo refinancovanie úverov, ktoré spĺňajú kritériá definované v relevantných rámcoch – Rámec pre ESG **Depozit**[™] a Rámec pre udržateľné dlhopisy.

Uvedené rámce boli zostavené v súlade s odporúčaniami Medzinárodnej asociácie kapitálového trhu (International Capital Market Association).

Rámce, podľa ktorých Tatra banka posudzuje oprávnenosť úverov spĺňajúcich kritériá udržateľnosti, boli nezávisle posúdené druhou stranou.

Kategórie financovaných a/alebo refinancovaných úverov:



1. ESG KPI-linked úvery

Úver viazaný na plnenie konkrétnych ESG cieľov klienta. Financovanie nemusí byť priamo viazané na zelené projekty, ale podporuje celkové zlepšovanie udržateľnosti a znižovanie environmentálneho vplyvu.



2. ESG rating-linked úvery

Úver podmienený dosiahnutím vopred stanoveného ESG ratingu, ktorý hodnotí celkovú výkonnosť klienta v oblasti udržateľnosti.



3. Zelené úvery

Úver určený výhradne na financovanie alebo refinancovanie konkrétnych projektov s preukázateľným pozitívnym dopadom na životné prostredie.

V rámci zelených úverov môžu byť financované nasledovné projekty:



Zelené budovy

Výstavba alebo rekonštrukcia nehnuteľností s nízkou energetickou náročnosťou, ktoré spĺňajú certifikát A, medzinárodné štandardy (LEED, BREEAM) alebo preukazujú výraznú úsporu energie.



Obnoviteľné zdroje energie

Projekty na výrobu energie zo solárnych, veterných, vodných alebo geotermálnych zdrojov, ktoré znižujú závislosť od fosílnych palív.



Čistá doprava

Riešenia podporujúce nízkoemisnú mobilitu, ako sú elektromobily, nabíjacia infraštruktúra, verejná doprava alebo cyklistické projekty.



Energetická efektívnosť

Opatrenia vedúce k zníženiu spotreby energie v budovách alebo prevádzkach vrátane modernizácie technológií.



Prevenencia a kontrola znečistenia

Riešenia zamerané na zníženie znečistenia ovzdušia, vody a pôdy vrátane recyklácie a efektívneho spracovania odpadu.



Hospodárenie s vodou

Projekty zlepšujúce využívanie vody, znižovanie jej spotreby a efektívne čistenie odpadových vôd.



Udržateľné využívanie pôdy

Iniciatívy v oblasti poľnohospodárstva a lesníctva, ktoré chránia prírodné zdroje a obmedzujú používanie škodlivých chemikálií.



Adaptácia na zmenu klímy

Opatrenia zvyšujúce odolnosť voči extrémnym javom, ako sú suchá, záplavy či teplotné výkyvy.



Obehové hospodárstvo

Projekty zamerané na efektívne využívanie zdrojov, opätovné využitie materiálov a minimalizáciu odpadu.

Hodnotenie a výber aktív

1. etapa

Regulárny úverový proces

- V bežnom priebehu úverového procesu sa finančné produkty preverujú z hľadiska ich významu pre CSR (prahové hodnoty špecifické pre jednotlivé subjekty).
- Rokovania, stanovenie SPT a/alebo KPI medzi dlžníkom a skupinou veriteľov pre každú transakciu a ich vymedzenie v rámci príslušnej úverovej zmluvy.

2. etapa

Predbežný výber

- Miestne obchodné jednotky identifikujú potenciálne oprávnené finančné produkty viazané na udržateľnosť.
- Všetky potrebné údaje zhromažďuje a vyhodnocuje správca portfólia udržateľných úverov (SLPM).

3. etapa

Analýza potenciálnych kvalifikovaných finančných produktov viazaných na udržateľnosť

- Vyhodnotenie transakcií zo strany SLPM. SLPM navrhne výboru SFC zaradenie oprávnených finančných produktov viazaných na udržateľnosť k portfóliu ESG **Depozit**[™].

4. etapa

Výbor pre udržateľné financovanie (SFC)

- SLPM prijme rozhodnutie o priradení/vyradení oprávnených finančných produktov viazaných na udržateľnosť k portfóliu ESG **Depozit**[™].
- Výbor SFC zasadá štvrťročne až do úplnej alokácie alebo v prípade podstatných zmien v portfóliu. Zápisnice z rokovania výboru SFC sa zasielajú správnej rade.

5. etapa

Monitorovanie a výkazníctvo

- SLPM monitoruje portfólio oprávnených finančných produktov viazaných na udržateľnosť a pripravuje správy o ESG **Depozit**[™].
- Výbor SFC schvaľuje správy o alokáciách a vplyve ESG **Depozit**[™].

Hodnotenie vplyvu ESG Depozitov^{TB}

Pod vplyvom produktu ESG **Depozit**^{TB} rozumieme pozitívny prínos financovaných a/alebo refinancovaných úverov na udržateľnosť (životné prostredie, spoločnosť, zodpovedné riadenie).

Pri hodnotení vplyvu úverov označených ako ESG KPI-linked sa berie do úvahy splnenie KPI súvisiacich s udržateľnosťou klienta. Hodnotenie prebieha na základe verejne publikovaných materiálov klienta, napr. správy o udržateľnosti, ktoré musia byť nezávisle overené.

Pri **ESG rating-linked** úveroch sa hodnotí dosiahnutie stanoveného ESG ratingu, ktorý určuje nezávislá strana. Ak nie sú za dané obdobie dostupné údaje o splnení KPI, úvery sú označené ako nehodnotené a budú vyhodnotené v ďalšej správe.

Pri financovaní **zelených úverov** na zelenú výstavbu Tatra banka hodnotí vplyv podľa metodiky skupiny RBI a Tatra banky. Pri rezidenčných a nerezidenčných nehnuteľnostiach banka zbiera údaje o skutočnej spotrebe energie z energetických certifikátov (pre dokončené budovy) alebo z tepelno-technických posudkov (pre budovy vo výstavbe).

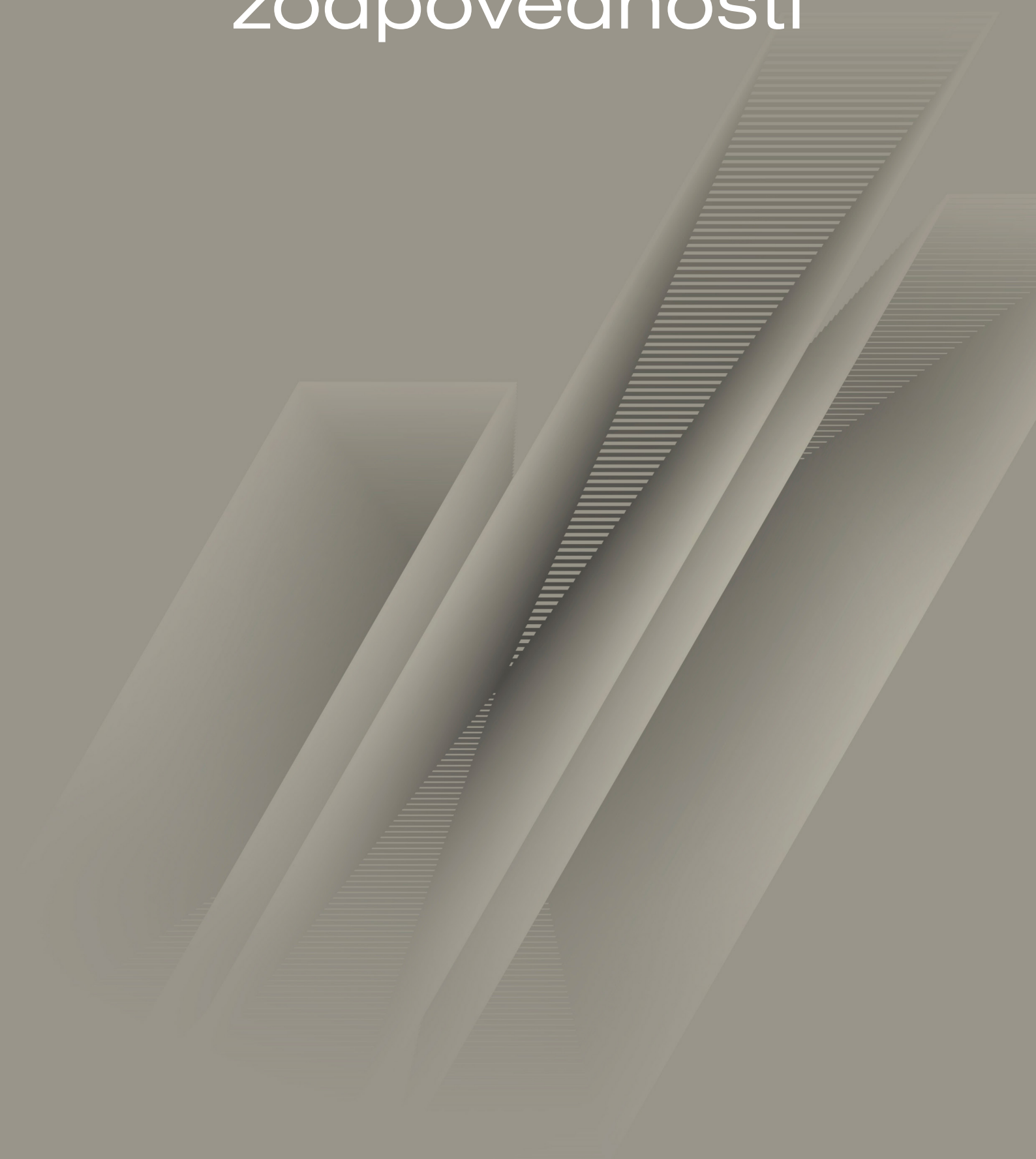
Pri hodnotení sa zohľadňuje oprávnený podiel financovania podľa kritérií ESG **Depozit**^{TB} a/alebo Rámca udržateľných dlhopisov. Všetky financované projekty zelenej výstavby v portfóliu tieto kritériá spĺňajú. Podiel financovania vyjadruje účasť Tatra banky na celkovom financovaní projektu.

Vplyv financovaných zelených nehnuteľností sa posudzuje na základe odhadovaných úspor energie v porovnaní s referenčnou úrovňou energetickej náročnosti budov na Slovensku. Pri výpočte sa využívajú údaje o skutočnej alebo projektovanej ročnej spotrebe energie danej nehnuteľnosti a údaje o jej hrubej podlahovej ploche.

Ako referenčná hodnota slúži priemerná energetická náročnosť rezidenčného a nerezidenčného fondu budov na Slovensku, odvodená z európskej databázy údajov o energetickej efektívnosti. Úspora energie sa vypočíta ako rozdiel medzi referenčnou spotrebou energie zodpovedajúcou priemernej budove a spotrebou energie hodnotenej zelenej nehnuteľnosti.

Následne sa dosiahnuté úspory energie prepočítavajú na objem emisií skleníkových plynov, ktorým sa vďaka vyššej energetickej efektívnosti zabránilo. Prepočet sa vykonáva pomocou emisných faktorov metodiky PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Výsledkom je odhad množstva emisií CO₂ ekvivalentu, ktorým sa v danom roku zabránilo v dôsledku financovania energeticky efektívnych budov.

Vylúčenie zodpovednosti



Vylúčenie zodpovednosti

Tento dokument (ďalej len „Dokument“) bol pripravený spoločnosťou Tatra banka, a.s. (ďalej len „Tatra banka“) a bol vytvorený výlučne na účely prezentácie správy o alokácii a vplyve, ako je uvedené v Rámci pre ESG Depozit¹⁸. Dokument slúži na všeobecné informačné účely a nemalo by sa spoliehať na úplnosť v ňom obsiahnutých informáciách.

Dokument môže obsahovať alebo odkazovať na verejné informácie alebo informácie založené na zdrojoch, ktoré sa považujú za spoľahlivé a ktoré neboli samostatne preskúmané, schválené ani podporené Tatra bankou. Preto sa Tatra banka nezaručuje ani nezaväzuje – výslovne ani implicitne – k spravodlivosti, presnosti, rozumnosti alebo úplnosti takýchto informácií. Informácie obsiahnuté v tomto Dokumente neboli nezávisle overené.

Dokument môže obsahovať vyhlásenia týkajúce sa budúcich udalostí, postupov a očakávaní. Žiadne z predpokladaných vyhlásení v tomto dokumente by nemali byť považované za sľuby alebo záväzky, ani vykladané ako naznačujúce akékoľvek potvrdenie či záruku, že predpoklady, na ktorých sú tieto projekcie, očakávania, odhady alebo vyhladky založené, sú správne alebo úplné, prípadne že takéto predpoklady sú v tomto dokumente v plnom rozsahu zverejnené.

Tatra banka môže kedykoľvek tento Dokument zmeniť alebo doplniť. Nezaväzuje sa však aktualizovať, modifikovať ani meniť tento Dokument alebo vyhlásenia v ňom obsiahnuté, aby odrážali skutočné zmeny predpokladov alebo faktorov ovplyvňujúcich takéto vyhlásenia, ani inak informovať akéhokoľvek príjemcu, ak sa akékoľvek informácie, názory, projekcie, predpovede alebo odhady prezentované v tomto Dokumente zmenia alebo sa stanú nepresnými.

Dokument nie je určený na to, aby predstavoval či bol vykladaný ako právna alebo finančná rada. Nepredstavuje ponuku ani pozvanie na predaj, ani žiadosť o akúkoľvek ponuku na upísanie alebo kúpu akýchkoľvek cenných papierov. Nič obsiahnuté v tomto Dokumente nesmie tvoriť základ akéhokoľvek zmluvného vzťahu alebo záväzku. Tento Dokument nebol schválený žiadnym regulačným orgánom pre cenné papiere. Informácie v ňom obsiahnuté nezohľadňujú žiadne investičné ciele, finančné situácie ani potreby akéhokoľvek príjemcu.

V žiadnom prípade nebude Tatra banka ani žiadny z jej riaditeľov, úradníkov alebo zamestnancov zodpovedný voči akejkoľvek osobe alebo subjektu za akúkoľvek priamu alebo následnú stratu, škodu, náklad, poplatok, výdavok alebo inú zodpovednosť akéhokoľvek druhu vyplývajúcu z alebo v súvislosti s použitím alebo spoliehaním sa na informácie obsiahnuté v tomto Dokumente.

Zverejnenie, distribúcia alebo použitie tohto Dokumentu a informácií, ktoré obsahuje, môže byť podrobené právnym alebo regulačným obmedzeniam v niektorých jurisdikciách. Osoby alebo subjekty, ktoré by mohli získať tento Dokument, sa musia oboznámiť s takými obmedzeniami a dodržiavať ich. Tatra banka neprijíma žiadnu zodpovednosť voči akejkoľvek osobe v súvislosti s distribúciou, dostupnosťou alebo držaním tohto Dokumentu v akejkoľvek jurisdikcii.

Kontaktné údaje

Tatra banka, a.s. | Hodžovo námestie 3 | 811 06 Bratislava 1 | Slovakia
www.tatrabanka.sk

Vzťahy s investormi

customerd@tatrabanka.sk

Vzťahy s médiami

press@tatrabanka.sk

Produktový manažment ESG Depozitov[™]

Martin Salaj | Vedúci oddelenia produktovej podpory Capital Markets,
Tradingu & Custody | martin_salaj@tatrabanka.sk

Manažment udržateľnosti

Tomáš Kvašňovský | Sustainability Manager | tomas_kvasnovsky@tatrabanka.sk

Publikačné údaje

Vydavateľ

Tatra banka, a.s. | Hodžovo námestie 3 | 811 06 Bratislava 1 | Slovakia
www.tatrabanka.sk

Tím editorov a produkcia

Zuzana Bienská, Danka Daubnerová, Dominika Gaburová, Kristína Jakubisová,
Konstantín Jáneš, Tomáš Kvašňovský, Veronika Lancíková, Stela Mrnková, Martin Salaj

Koncept/Design

MADE BY VACULIK



TATRA BANKA
X Member of RBI Group